

Утвержден «10» мая 2012г.

Правлением Банка

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № 19 от «10» мая 2012 г.

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 1 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента)

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

Председатель Правления Банка

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

В.И. Пухов
И.О. Фамилия

Дата «10» мая 2012 г.

Главный бухгалтер Банка

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

подпись

О.В. Морозов
И.О. Фамилия

Дата «10» мая 2012 г.

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Ведущий специалист Управления отчетности
Постылякова Ирина Васильевна

(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: irinapost@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/

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		10
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		10
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		19
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		20
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		21
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		21
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента		22
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		22
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		22
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		23
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		24
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		24
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		24
2.4.1. Кредитный риск.....		24
2.4.2. Страновой риск.....		25
2.4.3. Рыночный риск		25
а) фондовый риск		26
б) валютный риск		26
в) процентный риск.....		27
2.4.4. Риск ликвидности		27
2.4.5. Операционный риск		29
2.4.6. Правовой риск		29
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		30
2.4.8. Стратегический риск.....		31
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		32
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		32

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	33
3.1.4. Контактная информация.....	38
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	38
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	38
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	40
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	40
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	42
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	42
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	47
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.....	48
3.6.1. Основные средства.....	48
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	51
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	51
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	55
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	57
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	57
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	58
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	59
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	59
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	60
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	62
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	63
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	65
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	65
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	96

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	97
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	101
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот 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.....	113
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела 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 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	116
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	118
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 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	120
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	121
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	122
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	124
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	124
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	124
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	125
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	125
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	167
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	167

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	167
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	168
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	168
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	168
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	168
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	169
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	171
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	172
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	173
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	182
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	189
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	189
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	191
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	195
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	195
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	195
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	195
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	195
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	195
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	196
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	197
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	197

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	199
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	199
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	203
8.9. Иные сведения	209
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	209
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	210
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	210
Приложение 1	211
Приложение 2	212
Приложение 3	213
Приложение 4	215
Приложение 5	216
Приложение 6	217
Приложение 7	219
Приложение 8	223
Приложение 9	258
Приложение 10	260
Приложение 11	262

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

3. п.22.1. Инструкции ЦБ РФ от 10.03.2006 N 128–И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации";

4. Приказа ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»:

- когда осуществляется регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;
- когда осуществлялась государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которая сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки;
- когда биржевые облигации кредитной организации - эмитента допущены к торгам на фондовой бирже.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Волчков Александр Борисович	1968
Воробьев Алексей Сергеевич	1979
Гонгало Бронислав Мичиславович	1956
Гончаров Александр Алексеевич	1968
Гриценко Евгений Иванович	1971
Депьюи Алан	1968
Каплунов Андрей Юрьевич	1960
Мурычев Александр Васильевич	1955
Павлов Александр Геннадьевич	1972
Пумпянский Дмитрий Александрович	1964
Сергеева Галина Васильевна	1946
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гольянова Екатерина Анатольевна	1972
Морозов Олег Викторович	1971
Павлов Евгений Анатольевич	1976
Пухов Владимир Игнатьевич	1964
Репников Денис Петрович	1975
Ушакова Татьяна Андреевна	1954
Ушкова Татьяна Васильевна	1975
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Пухов Владимир Игнатьевич	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810800000000756
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Головной расчетно-кассовый центр Главного Управления Банка России по Свердловской области г.Екатеринбурга.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Филиал акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Уральский банк	Уральский банк Сбербанка РФ	г. Екатеринбург, ул. Московская, 11	7707083893	046577674	30101810500000000674 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	3011081020000000013	30109810516000000007	Корреспондентский счет Нostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО "Банк ВТБ"	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29 Фактический адрес: 119121, г.Москва, ул. Плющиха, д.37	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084020000000012 3011081060000000037 3011081050000000137 3011081040000000237 3011097880000000012	30109840050070000186 30109810055550010278 30109810955550000278 30109810055550000301 30109978155550000266	Корреспондентские счета Нostro
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	ВНЕШЭКОНОМБАНК	107996, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	301018105000000000060 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	3011081020000000039 3011084050000000039 3011097810000000039	30109810627268012404 30109840927268012404 30109978527268012404	Корреспондентский счет Нostro

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG		Walter-Kolb Str. 13 60594 Frankfurt am Main Germany				3011497820000000016 3011484060000000016	01041953910104195417	Корреспондентский счет Нostro
Bank of China		1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing, China, 100818				3011484020000000021	80113828021014	Корреспондентский счет Нostro
Deutsche Bank Trust Company Americas		60 Wall Street, New York, NY 10005				3011484080000000023	04438800	Корреспондентский счет Нostro

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729111520
ОГРН:	1027700114639
Место нахождения:	119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126, стр.6; Адрес обособленного подразделения (почтовый адрес): 125124, 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:

Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28.12.2009 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608 (№1650 в реестре).

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

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

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

Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента проводилась за 2009-2011 гг.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно.

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

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ЗАО «Интерком-Аудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Интерком-Аудит» 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 должностными лицами ЗАО «Интерком-Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Интерком-Аудит».

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

Утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора, нет. Выбор аудитора кредитной организации – эмитента по российским стандартам бухгалтерского учета (далее по тексту - РСБУ) для представления и утверждения Общим годовым собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора кредитной организации – эмитента по РСБУ утверждает Общее годовое собрание акционеров кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются акционерами кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и

иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента;

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

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

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ⁸	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2009 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 115,2 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2010 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 020,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2011 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 066 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10, Бизнес-центр «Белая Площадь»
Номер телефона и факса:	Тел.: +7(495) 967-60-00, +7(343) 253-14-33, +7(343) 253-14-30 Факс: +7(495) 967-60-01
Адрес электронной почты:	olga.kucherova@ru.pwc.com

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

Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

ЗАО «ПвК Аудит» включено 22.04.2004 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201003683 (№870 в реестре).

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

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

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

Независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2009-2010 гг.

ЗАО «ПвК Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента по Международным стандартам финансовой отчетности на 2011 год в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол от 21.07.2011 №5).

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, заканчивающийся 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.

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

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ЗАО «ПвК Аудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента
--	--

предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «ПвК Аудит» заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых 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 и иной деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «ПвК Аудит».

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

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

Аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

Выбор аудитора кредитной организации – эмитента по международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО) для представления и утверждения Советом директоров кредитной организации – эмитента, производится коллегиальным исполнительным органом кредитной организации-эмитента – Правлением Банка. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличия в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качества проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора кредитной организации – эмитента по МСФО утверждает Совет директоров Банка.

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

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

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

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

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);

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

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

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

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ¹⁰	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2009 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	5 605,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2010 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	6 903,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

за 2011 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	5 767,8 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	Не имеется
-------------	---	------------------------------------	------------

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента¹¹

Фамилия, имя, отчество оценщика	Камкин Владимир Дмитриевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Актив-Оценка», ООО «Инвест-Актив-Оценка» ИНН 6664078887 ОГРН 1026605766285	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некомерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО»
место нахождения саморегулируемой организации:	125315, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 72 стр. 4
регистрационный номер:	2282
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	18.04.2008г.

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:
не имеется.

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:
определение текущей справедливой стоимости.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Мосгольд Артур Гельмутович
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Актив-Оценка», ООО «Инвест-Актив-Оценка» ИНН 6664078887 ОГРН 1026605766285	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
место нахождения	г. Москва, ул. Новая Басманная, 21-1

саморегулируемой организации:	
регистрационный номер:	001008
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	25.09.2007г.

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:
не имеется.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовых консультантов на рынке ценных бумаг, оказывающих эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавших ежеквартальный отчет, кредитная организация – эмитент не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

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

№ стр оки	Наименование показателя	На 01.01.2012г.	На 01.04.2011г.	На 01.04.2012г.
1	2	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс.руб.	2 124 895	1 822 775	2 124 895
2.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	11 553 945	8 965 907	12 456 209
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	1 589 057	712 666	790 451
4.	Рентабельность активов, %	1,8%	4,4%	2,9%
5.	Рентабельность капитала, %	16,9%	32,9%	26,1%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	99 914 996	69 690 750	100 898 409

Методика расчета показателей

Рентабельность капитала (%) = (Чистая прибыль в годовом исчислении) / (Средняя величина собственного капитала)*100%

Рентабельность активов (%) = (Чистая прибыль в годовом исчислении) / (Средняя величина активов)*100%

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

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

Кредитная организация – эмитент имеет стабильное финансовое состояние. За отчетный период показатели, характеризующие финансовое состояние, имеют тенденцию роста.

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

В июле 2011 года произошло увеличение собственных средств Банка в результате получения субординированного кредита от ЗАО Группа Синара в размере 1 400 млн. руб.

Показатель чистой прибыли в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился - 77,8 млн. руб. (на 11%).

Эмитент на протяжении всего периода своего существования всегда в срок осуществлял все клиентские платежи, о чем свидетельствует отсутствие картотеки в балансе. Все расчеты с бюджетом, в том числе по налоговым обязательствам, кредитная организация - эмитент выполняет в срок и в полном объеме.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

За отчетный период рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не рассчитывалась, так как акции кредитной организации – эмитента не обращаются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, равно как не указывается и методика определения рыночной цены акций кредитной организации - эмитента.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2011 год	01.04.2012
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 419 476	3 763 728
2	Средства кредитных организаций	5 952 552	4 381 377
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 775 999	83 781 918
4	Выпущенные долговые обязательства	8 766 969	8 971 386
5	Итого заёмные средства	99 914 996	100 898 409

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.	
		2011 год	01.04.2012
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	52 220	22 224
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	666	595
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 012	1 285
4	Прочая кредиторская задолженность	55 762	65 493
5	Итого кредиторская задолженность	143 660	89 597
6	в том числе просроченная	-	-

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

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

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

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

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (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 2011	0	0	0
Май 2011	0	0	0
Июнь 2011	0	0	0
Июль 2011	0	0	0
Август 2011	0	0	0
Сентябрь 2011	0	0	0
Октябрь 2011	0	0	0
Ноябрь 2011	0	0	0
Декабрь 2011	0	0	0
Январь 2012	0	0	0
Февраль 2012	0	0	0
Март 2012	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

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

Подобные обязательства кредитной организации – эмитента за отчетный период отсутствуют.

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

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

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

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

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

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

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

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Основной риск, которому подвержена деятельность кредитной организации – эмитента, это кредитный риск, представляющий собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация – эмитент минимизирует кредитные риски путем предварительного анализа заемщиков, включающего помимо ретроспективного и структурного анализа оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сложившийся и запрашиваемый объем долга, а также оценку экономической среды. Для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса большое внимание уделяется оценке бизнеса заемщика, его деловой репутации, влияния отраслевых, рыночных, региональных и иных факторов риска каждого заемщика. Применяются как количественные, так и качественные методы оценки. По заемщикам - физическим лицам анализируются такие показатели как социально-демографические характеристики клиента и его материальная обеспеченность. В 2011 г. внедрена скоринговая система, основанная на оценке

качества кредитной истории потенциальных заемщиков.

По направлению розничного кредитования с 2010 г. введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия для устранения негативных событий. Текущий мониторинг розничного портфеля направлен на раннее выявление индикаторов, свидетельствующих о потенциальных проблемах пула заемщиков, что снижает уровень потерь от реализации кредитного риска.

Действующая в кредитной организации – эмитенте система установления лимитов кредитования на заемщика (группу заемщиков), портфель заемщиков, ведет к ограничению высокой концентрации рисков в однотипных и высокорискованных сегментах. Кредитный портфель кредитной организации – эмитента диверсифицирован по отраслям, регионам и типам заемщиков (юридические лица, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица).

Кредитная организация – эмитент применяет гибкий подход к выбору активов с кредитным риском, минимизируя использование высокорискованных инструментов и отдавая предпочтение традиционным. Данная политика привела к минимальной подверженности риску в кризисных ситуациях, оказывавших влияние на рынок банковских услуг в целом.

Лимиты кредитного риска конкретного заемщика или портфеля активов устанавливаются Кредитным комитетом кредитной организации – эмитента. С 2008 г. в организации действует двухуровневая структура Кредитного комитета.

Методология кредитования, процедуры оформления кредитов, методики оценки кредитного риска, применяемые кредитной организацией – эмитентом, постоянно совершенствуются с учетом изменений рыночных условий, нормативной базы, а также накопленной статистики.

2.4.2. Страновой риск

Кредитная организация – эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность кредитной организации – эмитента слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности кредитной организации – эмитента является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России в целом остаётся стабильной, федеральная и региональная власти устойчивы, имеется определённая экономическая политика. Риск инвестиций в экономику страны находится на допустимом уровне, что подтверждается инвестиционными рейтингами международных агентств: Moody's, Fitch и Standard and Poor's. Достигнутый экономикой страны уровень создает основу для расширения спектра банковских операций, позволяет кредитной организации – эмитенту более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, повышает потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

Вследствие географических особенностей регионов, риски, связанные с местоположением страны и Уральского региона, в котором кредитная организация – эмитент зарегистрирована в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются кредитной организацией – эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются кредитной организацией – эмитентом как незначительные.

2.4.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Подверженность данному виду риска, выражаемому в изменении справедливой стоимости позиций банковского портфеля, которые находятся под влиянием фондового риска, в неблагоприятную для Банка сторону, контролируется поддержанием объема данного портфеля на умеренном уровне, а также установлением лимитов на эмитентов и лимита stop-loss на данный портфель. Кроме того, сформированная в Банке система управления рисками, предусматривает расчёт рыночного риска по позициям, подверженным влиянию фондового риска, в рамках общих процедур расчёта рыночного риска согласно внутренней модели рыночного риска на еженедельной основе (с использованием методики расчета VAR (Value At Risk)). Банком осуществляется оперативный мониторинг динамики развития фондового рынка, который позволяет поэтапно изменять структуру портфеля, и при приближении значений фондового риска к контрольным уровням, прежде всего, закрывать позиции в наиболее рискованных инструментах, чтобы не допустить существенных убытков от операций с долевыми ценными бумагами.

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оперативное управление этим видом риска осуществляется кредитной организацией – эмитентом через поддержание минимального размера открытой валютной позиции по состоянию на закрытие каждого торгового дня и оценку максимально возможного потенциального убытка по размеру открытой валютной позиции в течение дня с использованием методики расчета VAR (Value At Risk). С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также предусмотрена система ограничений на предоставление и размещение средств в иностранной валюте отдельными уполномоченными сотрудниками. В настоящее время система полномочий самостоятельного принятия решений (лимитов персональной ответственности) утверждается

соответствующим коллегиальным органом. При проведении валютных сделок кредитная организация – эмитент избегает проведения спекулятивных операций на рынке FOREX и удерживает открытую валютную позицию в состоянии, близком к закрытой позиции. При оперативном управлении открытыми валютными позициями внутри дня Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. С целью минимизации валютных рисков и предотвращения нарушений нормативов, установленных регулятором, Банк установил ограничители размера открытых валютных позиций ниже уровня требуемого нормативного соотношения размера открытых валютных позиций к размеру собственных средств (капиталу) кредитной организации – эмитента. Политика кредитной организации – эмитента по управлению валютным риском обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, направленную на снижение разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте практически к нулю. Валютная политика кредитной организации – эмитента предполагает необходимость проведения операций хеджирования валютных рисков в случае осуществления конверсионных операций для целей фондирования активов с риском.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, на основе плавающей процентной ставки.

В целях управления данным видом риска кредитная организация – эмитент на регулярной основе выявляет активы и пассивы с плавающей ставкой и осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, устанавливает лимиты на разрывы между активами и пассивами по группам срочности. Расчёт подверженности Банка воздействию процентного риска осуществляется методом процентных ГЭПов. Процентный ГЭП равен разности между величиной чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи рассчитываются и устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, основываясь на внутренней информации, а также на результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия. Общая процентная политика кредитной организации – эмитента направлена на обеспечение гарантированного уровня процентной маржи путем построения оптимального продуктового ряда и задействования источников привлечения средств. С целью минимизации процентного риска в заключаемых договорах на размещение средств, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка, от изменения ставки рефинансирования Банка России, от изменений официальных валютных курсов, устанавливаемых Банком России. Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организацией – эмитентом обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации – эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией – эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив Н2;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение одного дня.

Управление риском текущей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
 - норматив НЗ;
 - максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.
- Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:
- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
 - затраты на сбалансирование ликвидности.

Затраты на сбалансирование ликвидности представляют собой дополнительные расходы для нивелирования разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в связи с дополнительным привлечением/размещением средств на сроки, по которым в результате гЭп-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация – эмитент использует следующие инструменты:

- формирование резервов ликвидности;
- увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке;
- установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе, долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам кредитной организации – эмитента. В кредитной организации – эмитенте разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения лимитов ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности.

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией разработан комплекс мер по устранению нарушений, утвержденный Правлением Банка. К числу возможных мер относятся:

- увеличение объема ликвидных активов;
- изменение трансфертных и предельных процентных ставок на сроки, по которым имеются разрывы;
- изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке;
- изменение ранее установленных лимитов и прочие меры.

В кредитной организации – эмитенте периодически проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в соответствии с действующей инструкцией по проведению комплексного стресс-тестирования Банка. Задача стресс-тестирования – определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически-больших потерь Банка в экстремальной ситуации и своевременная разработка необходимых и достаточных мер по уменьшению риска потери ликвидности и/или снижению негативного влияния таковых рисков.

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие:

- невозврат крупного кредита;
- невозврат крупного межбанковского кредита;
- изменение в ликвидности ключевых финансовых рынков;
- массовое списание остатков с расчётных счетов клиентов;
- массовое досрочное расторжение договоров по вкладам населения.

При необходимости, для стабилизации ликвидности, в кредитной организации – эмитенте может осуществляться следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:
 - привлечение пассивов определенной срочности;
 - реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения;
 - увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента;
2. Мероприятия по реструктуризации требований:
 - реализация ликвидных активов;
 - ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;
- 3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа кредитной организации – эмитента и недопущению распространения негативной информации о кредитной организации – эмитенте, способной спровоцировать отток пассивов кредитной организации – эмитента.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Кредитной организацией – эмитентом уделяется особое внимание идентификации, оценке и минимизации операционного риска бизнес-процессов. Этот механизм включает:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) из автоматизированных банковских систем и от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе процессов и источников риска;
- оценку качественного и количественного уровня операционных рисков посредством использования балльно-весаого метода;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель II;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие влияния факторов при осуществлении кредитной организацией – эмитентом своей деятельности.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией – эмитентом действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации – эмитента, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие устава и внутренних документов кредитной организации – эмитента действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности кредитной организации – эмитента, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации – эмитента вследствие действий (бездействия) работников или органов управления кредитной организации – эмитента;
- нарушение кредитной организацией – эмитентом условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией – эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства

иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;

– нарушение клиентами и контрагентами кредитной организации – эмитента условий заключенных с ними договоров;

– нахождение кредитной организации – эмитента, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска кредитная организация – эмитент использует следующие основные методы:

1. стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

2. установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

3. анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации – эмитента;

4. осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации – эмитента;

5. обеспечение доступа максимального количества работников кредитной организации – эмитента к актуальной информации по законодательству РФ;

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

7. оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы кредитной организации – эмитента, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации;

8. стимулирование сотрудников кредитной организации – эмитента в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации – эмитента выражается в возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации кредитной организации – эмитента осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации. Кредитная организация – эмитент является организацией, открытой для клиентов, контрагентов, акционеров. Управление репутационным риском осуществляется за счет комплексной работы с клиентами, в том числе за счет их информирования о всех существенных фактах в деятельности кредитной организации – эмитента.

Банковская отчетность, в том числе отчетность по МСФО, публикуется в СМИ и на WEB-сайте в сети Интернет (www.skbbank.ru), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации. Финансовые итоги деятельности кредитной организации – эмитента и информация о выполнении обязательных нормативов Банка России за каждый месяц размещаются на WEB-сайте в сети Интернет (www.skbbank.ru), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации.

Кредитная организация – эмитент сотрудничает со СМИ, является одним из организаторов Пресс-клуба – открытой публичной площадки для ведущих журналистов и экономистов г.Екатеринбурга, предоставляет журналистам запрашиваемую информацию. В целях обеспечения информативности и улучшения имиджа новости и события в деятельности кредитной организации – эмитента, их оценки в СМИ также освещаются на WEB-сайте в сети Интернет (www.skbbank.ru), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации.

Для улучшения качества обслуживания и укрепления отношений с клиентами кредитная организация – эмитент публикует информационные материалы о предлагаемых банковских продуктах и услугах, условиях их предоставления на WEB-сайте в сети Интернет (www.skbbank.ru), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации. Для выяснения возникающих у клиентов вопросов на сайте кредитной организации – эмитента открыта рубрика «Обратная связь». Для удобства клиентов и оперативного разрешения

вопросов функционирует Контакт Центр.

Кредитная организация – эмитент постоянно разрабатывает новые и совершенствует действующие банковские продукты и услуги, что позволяет не только сохранить уже имеющихся, но и привлечь новых клиентов. Увеличению числа клиентов кредитной организации – эмитента также способствует активная рекламно-информационная политика и постоянный мониторинг рыночной конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг.

2.4.8. 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).

Кредитная организация – эмитент является универсальным Банком с фокусом на сегментах обслуживания и кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, развивающим разные направления деятельности, что позволяет снизить риск выбора неверной стратегии в отношении одного из направлений деятельности и получение вследствие этого убытков.

На этапе разработки стратегии проводится анализ степени влияния внешних факторов на деятельность кредитной организации – эмитента, требований к объемам необходимых ресурсов и управленческих мер.

Ежегодно стратегия развития детализируется в плане на год. Стратегические планы рассматриваются коллегиальными органами кредитной организации – эмитента и утверждаются Советом директоров Банка. При составлении плана на год планируется необходимый уровень обеспечения ресурсами в зависимости от роста объемов бизнеса. В целях снижения стратегического риска в кредитной организации – эмитенте на регулярной основе отслеживается выполнение планов, организована система управленческой отчетности.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» Фирменное (полное официальное) наименование Банка на английском языке: <i>JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK OF SUPPORT TO COMMERCE AND BUSINESS</i>
введено с « 21 » мая 1997 года (утверждено Протоколом №1 общего собрания акционеров от 17.05.1996г., согласовано ГУ Банка России по Свердловской области 21.05.1997 г.)	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «СКБ–банк» Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: <i>SKB-BANK.</i>
введено с « 15 » декабря 2002 года (утверждено Протоколом №1 общего собрания акционеров от 14.06.2002г., согласовано ГУ Банка России по Свердловской области 15.12.2002 г.)	

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

зарегистрировано 21.01.2008г. - Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 341605, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам.

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
20.04.1992	Свердловский коммерческий банк	«СКБ–БАНК» СКБ–банк СКБ–банк	Решения собрания учредителей–пайщиков (Протокол №1 от 05.11.1991)
21.05.1997	Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу		Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 17.05.1996)
15.12.2002	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»		Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 14.06.2002)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

« 28 » августа 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись
Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области.

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

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	11 ноября 2004 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	2. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	14 сентября 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ)	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08840–100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08849–000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	8. Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011930
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	10. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011932
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент 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–дилинговую 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 "B-" до "B". 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».

Декабрь 2011 – в интернет-сервисе СКБ-банка «Банк-на-Диване» был зарегистрирован 200 000-й пользователь.

Миссия кредитной организации-эмитента

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

Философия бизнеса

– кредитная организация – эмитент имеет исторические и экономические предпосылки для того, чтобы стать системообразующей кредитной организацией на рынке банковских услуг России.

– кредитная организация – эмитент осуществляет постоянное внедрение новейших передовых банковских продуктов и технологий обслуживания, отвечающих потребностям Клиентов и Акционеров.

– кредитная организация – эмитент способствует развитию экономической и социальной инфраструктуры на территории своего присутствия. Создавая и оптимизируя разветвленную сеть подразделений кредитная организация – эмитент планомерно расширяет географию бизнеса адекватно интересам своих Клиентов и Акционеров.

– кредитная организация – эмитент представляет своим Клиентам равные возможности эффективного управления своими средствами и равно комфортные условия обслуживания, тщательно изучает потребности и возможности каждого Клиента, независимо от его статуса и местонахождения.

– кредитная организация – эмитент грамотно управляет рисками таким образом, чтобы обеспечить приемлемый уровень доходности для своих Клиентов и Партнеров, при сохранении статуса надежного, устойчивого банка.

– кредитная организация – эмитент работает по правилам цивилизованного рынка, который строит свои отношения с Клиентами и Партнерами на основе правовых и этических норм ведения бизнеса, в соответствии с профессиональными стандартами деятельности. Одним из наиболее ценных его активов является безупречная деловая репутация.

– кредитная организация – эмитент работает в режиме диалога со своими сотрудниками и обеспечивает высокий уровень их профессионализма. Отношения кредитной организации – эмитента и её сотрудников характеризуются уважением, доверием и ориентацией на единые корпоративные ценности.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса:	(343) 355–75–75
Адрес электронной почты:	skb1@skbbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.skbbank.ru

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608003052
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁷

Наименование:	филиал «Вологодский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Вологодский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	13.10.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	160000, город Вологда, улица Зосимовская, дом 40
Телефон:	(8172) 75-30-58, 75-78-16
ФИО руководителя:	Бадаква Антон Константинович
Срок действия доверенности руководителя:	До 06.09.2014 г.
Наименование:	филиал «Рязанский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Рязанский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	17.10.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	390006, город Рязань, улица Грибоедова, д. 5
Телефон:	(4912) 95-57-60, 95-57-61, 95-57-62, 95-57-64, 95-57-65, 95-57-66, 95-57-68, 95-57-69
ФИО руководителя:	Бунаков Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	До 02.02.2015 г.
Наименование:	филиал «Ижевский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Ижевский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	09.09.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 127
Телефон:	(3412) 51-11-72, 51-11-82, 51-11-87, 51-11-97, 51-12-32

ФИО руководителя:	Любименко Иван Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 17.08.2014
Наименование:	филиал «Омский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Омский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	24.11.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644048, г. Омск, пр-кт К.Маркса, д.38
Телефон:	(3812) 40-03-25, 41-17-70, 45-29-32, 45-00-81, 45-24-89, 45-08-84, 41-48-77
ФИО руководителя:	Маркер Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	До 01.07.2012 г.
Наименование:	филиал «Волжский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Волжский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	09.01.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	404130, Волгоградская область, г. Волжский, ул. Сталинградская, д.7
Телефон:	(8443) 31-87-50, 31-15-79, 31-69-90, 31-53-47, 31-39-35, 31-25-21
ФИО руководителя:	Агафонов Юрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	До 02.09.2013 г.
Наименование:	филиал «Московский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Московский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	28.03.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	190004, г. Москва, ул. Николоямская, 40/22, стр.4
Телефон:	(095) 915-31-08, 915-31-18
ФИО руководителя:	Шаккум Татьяна Павловна
Срок действия доверенности руководителя:	До 06.05.2014 г.
Наименование:	филиал «Пермский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Пермский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	06.12.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	614000, Россия, Пермский край, г. Пермь, ул. Газеты Звезда, д.30
Телефон:	(342) 233-59-18, 233-59-39, 237-71-55, 237-71-71, 237-73-56, 237-75-69, 237-75-84, 237-76-15
ФИО руководителя:	Гилева Елена Викторовна
Срок действия доверенности руководителя:	До 28.07.2014 г.
Наименование:	филиал «Таганрогский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Таганрогский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	18.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	347928, Россия, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Заводская, дом 3
Телефон:	(88634) 62-62-50
ФИО руководителя:	Семистяга Олег Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	До 10.11.2014 г.
Наименование:	филиал «Тюменский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк

	содействия коммерции и бизнесу», филиал «Тюменский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	10.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	625000, г. Тюмень, ул. Республики, д.61
Телефон:	(3452) 52-21-40, 52-21-41, 52-21-42, 52-21-43, 52-21-44, 52-21-45, 52-21-46, 52-21-47, 52-21-48, 52-21-49
ФИО руководителя:	Печёркин Сергей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 12.08.2014 г.
Наименование:	филиал «Челябинский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Челябинский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	13.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Свободы, д.72
Телефон:	(351) 266-59-63
ФИО руководителя:	Гуменюк Максим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 31.05.2014 г.
Наименование:	филиал «Хабаровский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Хабаровский» ОАО «СКБ-банк»
Дата открытия:	23.11.2011 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Запарина, д. 86 пом. I (1-24)
Телефон:	(4212) 41-68-32, 41-68-33, 41-68-34, 41-68-35, 41-68-36, 41-68-37
ФИО руководителя:	Бартков Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 23.11.2014 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

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

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

Преобладающие виды деятельности:

- 1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- 2.Размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3.Купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 4.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

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

Наименование показателя	за 2011г.	Доля в общих доходах	за 1 кв.2012г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	9 823 776	27,4%	3 294 305	35,7%
Доходы от операций с иностранной валютой	9 400 708	26,2%	3 348 363	36,3%
Полученная комиссия	3 698 573	10,3%	1 196 021	13,0%
Доходы от операций с ценными бумагами	1 507 350	4,2%	354 595	3,8%

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

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

Наименование показателя	Данные за соответствующий период прошлого года	Доля в общих доходах	Данные за отчетный период	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года
Проценты по предоставленным кредитам	1 940 150	26,6%	3 294 305	35,7%	69,8%
Доходы от операций с иностранной валютой	1 712 671	23,5%	3 348 363	36,3%	95,5%
Полученная комиссия	822 602	11,3%	1 196 021	13,0%	45,4%
Доходы от операций с ценными бумагами	528 413	7,2%	354 595	3,8%	-32,9%

В целом можно отметить, что:

– уменьшение доходов от операций с ценными бумагами в первую очередь связано с общим снижением доходности ценных бумаг, а также меньшим объемом фиксации положительной

переоценки;

– увеличение комиссионных доходов связано с увеличением количества банковских счетов и объемов расчетного и кассового обслуживания клиентов, а также развитием комиссионных продуктов;

– увеличение процентов по кредитам связано с расширением клиентской базы и увеличением кредитного портфеля;

– доходы от операций с иностранной валютой увеличились из-за значительной положительной переоценки.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

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

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

В соответствии с действующей Стратегией, основной целью развития Банка на 2012 год является увеличение позиции в ТОП-100 российских банков по величине нетто-активов. Акцент будет сделан на развитие розничного кредитования, кредитования МСБ и комиссионного обслуживания розничных клиентов.

В 2011 году был реализован очередной этап по развитию региональной сети Банка. На сегодняшний день масштабы регионального присутствия позволяют наращивать объемы бизнеса заданными темпами.

В 2012 году ожидается дальнейшее улучшение основных финансовых показателей Банка. Рентабельность капитала запланирована на уровне 24%, рентабельность активов – 2,8%. В Бизнес-план заложен рост бизнеса Банка за год на 25%.

Для поддержания устойчивого роста бизнеса Банк будет совершенствовать внутренние процессы и ИТ-инфраструктуру. Планируется увеличение вычислительных мощностей Банка, развитие инфраструктуры телекоммуникаций, а также развитие функциональности внутренних банковских систем.

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 «Союз предприятий оборонных отраслей промышленности Свердловской области»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческой организации с 08.04.2003 г.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Содействие предприятиям оборонного комплекса по поддержанию и развитию оборонного потенциала
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Член некоммерческой организации с 08.04.2003 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 «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	Кредитная организация – эмитент является членом

- эмитента в организации:	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

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СКБ–лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СКБ–лизинг»
ИНН (если применимо):	6672186759
ОГРН (если применимо):	1056604424656
Место нахождения:	620219, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

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.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Лизинговая деятельность

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован 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	Луценко Алексей Викторович	0%	0%
---	----------------------------	----	----

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

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

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

3.6.1. Основные средства

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

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

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

Отчетная дата: « 01 » января 2012 года

Служебные здания	2 136 274	265 661
Сооружения	284 004	30 524
Компьютерная техника	520 679	411 267
Банкоматы	260 170	157 595
Другие основные средства	905 861	260 281
Итого:	4 106 988	1 125 328

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 завершеного 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 » января 2012 года

Здания и сооружения	2 119 409	1 904 141	2 119 115	1 905 464	25.03.2011г., метод индексации полной балансовой стоимости
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--

Итого:	2 119 409	1 904 141	2 119 115	1 905 464	
--------	-----------	-----------	-----------	-----------	--

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 » апреля 2012 года

Служебные здания	2 155 991	271 955
Сооружения	289 039	34 957
Компьютерная техника	528 674	434 135
Банкоматы	269 462	165 170
Другие основные средства	1 498 546	286 461
Итого:	4 741 712	1 192 678

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Способ начисления амортизации – линейный метод

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

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 » апреля 2012 года

Здания и сооружения	85 495	85 495	73 989	73 989	31.01.2012, по текущей справедливой стоимости
Земля	602 178	602 178	595 662	595 662	31.01.2012, по текущей справедливой стоимости
Итого:	687 673	687 673	669 651	669 651	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

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

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

за 2011 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 256 482	9 253 742
1.2	От размещения средств в кредитных организациях	198 922	158 673
1.3	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 974 722	7 666 328
1.4	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 606	1 478
1.5	От вложений в ценные бумаги	1 081 232	1 427 263
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 216 182	5 123 798
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	185 306	204 984
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 285 305	4 593 475
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	745 571	325 339
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 040 300	4 129 944
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:	-1 906 793	-1 781 521
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-78 950	-108 193
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 133 507	2 348 423

6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	148 014	380 170
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	310 626	-34 388
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-87 271	186 767
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	474	173
12	Комиссионные доходы	1 947 367	1 188 510
13	Комиссионные расходы	201 954	152 843
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-753
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-65 310	-70 093
17	Прочие операционные доходы	39 384	43 451
18	Чистые доходы (расходы)	9 224 837	3 889 417
19	Операционные расходы	7 151 864	3 110 734
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 072 973	778 683
21	Начисленные (уплаченные) налоги	483 916	377 078
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 589 057	401 605
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	1 589 057	401 605

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 987 599	2 857 409
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	97 904	37 152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 589 252	2 507 391
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	805	507
1.4	От вложений в ценные бумаги	299 638	312 359
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 748 584	1 437 969
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57 445	49 499
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 496 347	1 245 079
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	194 792	143 391
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 239 015	1 419 440
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:	-1 152 541	-365 093
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-56 601	-27 981
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 086 474	1 054 347
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-45 336	157 777
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0

	удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 498	118 002
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 366	-79 396
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	309
12	Комиссионные доходы	946 589	306 711
13	Комиссионные расходы	57 933	31 270
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	-75 314	6 101
17	Прочие операционные доходы	34 094	8 010
18	Чистые доходы (расходы)	1 944 836	1 540 591
19	Операционные расходы	1 112 188	792 970
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	832 648	747 621
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42 197	34 955
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	790 451	712 666
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	790 451	712 666

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

По итогам последнего завершеного года прибыль увеличилась в 4 раза и составила 1 589 057 тыс. руб. Это связано с активным развитием и успешной деятельностью Банка.

Наибольшее влияние на увеличение прибыли оказало превышение темпов роста процентных доходов (64,9%) над темпами роста процентных расходов (21,3%).

В отчетном квартале, деятельность Банка носит прибыльный характер. Большое влияние на получение прибыли оказали:

1) рост процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам (некредитным организациям) (39,6%) по отношению к аналогичному периоду в прошлом;

2) увеличение комиссионных доходов в 3,1 раза по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

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

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

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

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

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,3
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	84,3
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	64,8
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,0
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	110,2
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,3

	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0
01.04.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,6
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	25,1
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87,5
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	69,7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	63,0
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,2
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

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

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

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

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

На протяжении всего рассматриваемого периода показатели ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности кредитной организации – эмитента. В течение отчетного периода все обязательные нормативы Банка России выполнялись. Норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента (Н1) превосходил минимально допустимый уровень, установленный Банком России, и практически не изменялся. 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 снизился (на 15,3 процентных пункта по сравнению с 01.01.2012). Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. За отчетный период в значении нормативов не произошло существенных изменений. В частности, Н3 увеличился на 3,5 процентных пункта, Н4 – на 4,9 процентных пункта по сравнению со значениями на конец 2011 года. Таким образом, кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с ликвидностью.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

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

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

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

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

За отчетный квартал и за последний заверченный финансовый 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 финансовый 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 финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2011)	12520	тыс.руб.
Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: (на 01.01.2012)	13919	тыс.руб.

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

За отчетный квартал и за последний заверченный финансовый 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 финансовый 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 финансовый 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 финансовый 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 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 01.01.2011 года и на 01.01.2012 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 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими дополнениями и изменениями.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

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

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

Отчетная дата: на 01.01.2012г.

Товарный знак	77	16
Итого:	77	16

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

Отчетная дата: на 01.04.2012г.

Товарный знак	77	18
Итого:	77	18

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 26 марта 2007 года №302–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими дополнениями и изменениями.

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

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

В 2011 году в Банке принята новая Политика в области информационных технологий, определяющая развитие на 2011-2014 года. Политика прошла независимый аудит компании PricewaterhouseCoopers, подтвердивший ее соответствие мировым тенденциям в области информационных технологий и стратегическим бизнес-целям Банка. Одним из основных направлений технологического развития Банка стало совершенствование систем массового обслуживания, в том числе с использованием пластиковых карт, методов самообслуживания и Интернет-банкинга. Высокий технологический уровень Банка в этой области подтвержден рядом рейтинговых оценок.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- запущен сервис приема срочных платежей юридических лиц по системе Банковских электронных срочных переводов Банка России;
- реализована технология сопутствующего страхования жизни и трудоспособности заемщиков при выдаче потребительских кредитов и кредитов МСБ;
- реализована и предложена клиентам банковская карта с условием кредитования счета;
- внедрена технология формирования шаблонов переводов с дальнейшим приемом их у кассового работника - «Заплати по пути»;
- создана технологию выпуска и обслуживания чиповых карт стандарта EMV,

соответствующая современным требованиям безопасности;

- усовершенствована технология SMS-информирования: для более гибкого подхода к клиенту реализован облегченный сервис SMS-lite;

- реализована возможность изменения клиентом PIN-кода своей пластиковой карты через банкомат Банка, повышающая уровень сервиса;

- создана технология обслуживания карт платежной системы China Union Pay.

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.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов 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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Основные тенденции развития банковского сектора до осени 2008 года:

- укрупнение банков и, соответственно, сокращение их количества;
- экспансия иностранных банков и крупных московских банков в регионы;
- рост доверия вкладчиков к банкам;
- снижение процентной маржи;
- интенсивное развитие кредитования физических лиц и малого и среднего бизнеса.

На данный момент в банковском секторе наблюдаются следующие тенденции:

- продолжающееся расширение филиальной сети банков;
- смещение структуры пассивов банков в сторону более коротких ресурсов;
- стандартизация и повышение прозрачности рынка розничного кредитования из-за отмены комиссий и упрощения процедуры получения кредитов;
- стабилизация качества ссудных портфелей.

По направлениям развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет прослеживались следующие тенденции:

– объемы вкладов физических лиц на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2007 год – 35%, за 2008 год – 15%, за 2009 год – 27%. Снижение прироста объема вкладов на начало 2009 года связано с системными кризисными явлениями мирового финансового рынка, наблюдавшимися в конце 2008 года. За 2009 год прирост составил 27%, что в первую очередь связано с увеличением доверия вкладчиков. По итогам 2010 года объемы вкладов физических лиц выросли на 31%. Большую часть 2011 года ставки по привлечению денежных средств от населения сохраняли относительно невысокий уровень. Итогом стал снизившийся по сравнению с 2010 годом темп прироста вкладов физических лиц – 17,6%. В отчетном периоде тенденция сохранилась: увеличение объемов вкладов составило 3%.

– успешность развития депозитов юридических лиц в рассматриваемом периоде носила переменный характер. В течение 2007 года наблюдался стабильный рост, обусловленный экономическим ростом в стране, активизацией бизнеса в регионах, а также повышением эффективности работы финансовых служб предприятий: за год прирост составил 64%. За 2008 год – 39%, в 2009 году – лишь 11%, что связано со сложной экономической ситуацией в стране. В 2010 году ситуация нормализовалась и депозиты юридических лиц увеличились на 19%. Стабильное развитие экономики и улучшающееся финансовое положение предприятий в 2011 году способствовали росту вложений в депозиты. При этом многие банки, опасаясь возникновения дефицита ликвидности в конце года, аккумулировали денежные средства и предлагали всё более выгодные условия по привлечению средств юридических лиц. Данные факторы привели к тому, что прирост объема депозитов в 2011 году составил 32,9%. Итогом первого квартала 2012 года стало уменьшение денежных средств, размещенных в депозиты на 7,2%, что объясняется сезонностью данных вложений, а также переходом части средств на расчетные счета клиентов.

– объемы кредитов юридическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2007 год – 50%, за 2008 год – 47%. Сохранение устойчивых темпов роста объемов производства и рост потребительского сектора создавали благоприятные экономические условия наращивания банками масштабов данного бизнеса. Однако, на начало 2010 года объемы кредитов юридическим лицам практически не изменились, что можно объяснить повышенными требованиями к заемщикам в связи с ухудшением их финансового положения в 2009 году. За 2010 год прирост составил 12%, так как банки больше акцентировались на розничном кредитовании. Активизация деятельности предприятий совместно с увеличением потребностей в ресурсах позволила банкам увеличивать объемы кредитования, всё больше делая акцент на малых и средних предприятиях: по итогам 2011 года прирост составил 29,6%. В отчетном периоде объем предоставленных кредитов практически не изменился.

– объемы остатков на расчетных счетах на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: в течение 2007 года остатки выросли на 34%. На изменение этого направления оказывали влияние те же факторы, что и на привлечение депозитов юридических лиц. По итогам 2008 года темп роста снизился и составил 11%. На протяжении 2009 года темпы роста остались на прежнем уровне. В 2010 году наблюдался заметный рост – на 27%. Это связано как с расширением клиентской базы, так и с улучшением финансового положения клиентов банков. По результатам 2011 года прирост остатков на расчетных счетах составил 12,3%. Данный прирост можно объяснить желанием организаций зафиксировать доходность путем вложений всё большего объема свободных денежных средств в депозиты на фоне достаточно высоких ставок по последним. В отчетном периоде увеличение объемов остатков на расчетных счетах составило 6,1%.

– объемы кредитов физическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели положительную динамику: так за 2007 год – 57%, за 2008 год – 24%. Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся и доходных рынков. Увеличение этого сегмента в 2007-2008 годах связано со снижением процентных ставок и совершенствованием технологий массового кредитования физических лиц. За 2009 год наблюдается уменьшение объемов кредитов физических лиц на 11%. Снижение темпов кредитования обусловлено тем, что банки, пытаясь сохранить процентную маржу в условиях удорожания ресурсов, подняли ставки по выдаваемым кредитам. По итогам 2010 года объемы кредитов физическим лицам увеличились на 11,3%, так как всё большее внимание банки уделяли розничному кредитованию, что привело к усилению конкуренции и предложению более выгодных условий по кредитам. Растущий спрос на кредиты, связанный со смещением ориентации населения в сторону потребления, а также отказ банков от комиссий, упрощение

процедур кредитования, развитие и совершенствование кредитных продуктов привели к тому, что объемы кредитов, выданных физическим лицам в 2011 году, выросли на 35,4%. Влияние данных факторов сохранилось и в отчетном периоде: прирост составил 6,2%.

Экономические факторы, влияющие на развитие банковской сферы:

- наличие стабильного спроса на кредиты;
- на рынке банковских услуг предложение превышает спрос, в результате чего сохраняется ценовая конкуренция.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Развитие кредитной организации – эмитента по отдельным направлениям в рассматриваемом периоде опережало основные тенденции, наблюдаемые в банковском секторе.

Факторы, повлиявшие на результаты деятельности кредитной организации:

- продажа стандартных банковских продуктов через широкую сеть офисов во всех федеральных округах страны;
- смещение приоритетов на розничное кредитование;
- капитализация Банка акционерами;
- высокая эффективность бизнес-процессов;
- сильная маркетинговая позиция;
- повышение позиций в рейтингах и рэнкингах.

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

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

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

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

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

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

- сохранение стабильного спроса на кредиты;
- стабилизация уровня просроченной задолженности в кредитных портфелях банков;
- усиление конкуренции между банками с государственным участием и крупными федеральными и региональными банками;
- значительное изменение курсов иностранных валют;
- заметная волатильность на рынке ценных бумаг;
- стабильное состояние ликвидности в банковском секторе.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

В условиях неопределенности ситуации в банковской сфере продолжительность действия данных факторов и условий можно оценить лишь в краткосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- сохранение темпов розничного кредитования;
- управление продуктовой линейкой;
- поддержание оптимальной структуры активов и пассивов Банка.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- оптимизация размера валютной позиции с точки зрения минимизации валютного риска;
- установление и соблюдение лимитов, ограничивающих уровень возможных рисков.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- ухудшение качества портфелей;
- снижение процентной банковской маржи в связи с удешевлением размещаемых и/или удорожанием привлекаемых ресурсов;
- общесистемный финансовый кризис.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- увеличение темпов роста экономики Российской Федерации;
- увеличение доходов населения;
- усиление позиций Банка на рынке розничного кредитования;
- совершенствование системы мониторинга, прогнозирования и управления рисками;
- повышение эффективности бизнес-процессов;
- разработка и внедрение перспективных продуктов;
- улучшение качества обслуживания клиентов.

Вероятность наступления данных факторов оценивается как высокая, продолжительность действия распространяется на долгосрочную перспективу.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» и иные крупные федеральные банки с широкой сетью подразделений.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

На рынке банковских услуг кредитная организация – эмитент обладает следующими факторами конкурентоспособности:

- сформированный имидж кредитной организации – эмитента как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Уральского Федерального округа;
- значимость бизнеса основного Акционера кредитной организации – эмитента в экономике России;
- участие в капитале кредитной организации – эмитента одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития;
- сильные маркетинговая и рекламная позиции кредитной организации – эмитента;
- 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 кредитную организацию – эмитента на новых 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 функционирования продуктов кредитной организации – эмитента;
- наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала кредитной организации – эмитента.

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 (учредительными документами) 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. 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 облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и 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»;

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 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»;

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 их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, 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 и должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей;

внутренние документы, регламентирующие профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, а также другие внутренние документы по вопросам компетенции исполнительных органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления Банка;

18. 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. Предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;

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

3. Определение политики Банка по развитию направлений банковской деятельности, а также порядка предоставления клиентам соответствующих виду банковской деятельности услуг, утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по предоставлению этих услуг;

4. Текущее и перспективное планирование развития Банка;

5. Утверждение учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета, а также учетной политики Банка в целях налогообложения на очередной финансовый год;

6. 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;

7. 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;

8. Организация системы внутреннего контроля в Банке;

9. Решение вопросов назначения на должность и освобождения от должности директоров филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

10. Заслушивание отчетов директоров филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, руководителей представительств, а также руководителей самостоятельных структурных подразделений по вопросам их деятельности;

11. Принятие решений о привлечении директоров филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей 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, за исключением условий и порядка оплаты труда исполнительных органов Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка;

14.Организация работы по подготовке годовых отчетов Банка, годовой бухгалтерской отчетности, подготовка предложений о распределении годовой прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, и убытков по результатам финансового года и представление их Совету директоров Банка для предварительного утверждения;

15.Рассмотрение результатов текущей деятельности Банка;

16.Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

17.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;

18. Утверждение отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

19.Решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

20.Правление Банка вправе создавать из числа руководителей подразделений и ведущих специалистов Банка советы (комитеты), экспертные и рабочие комиссии с наделением их необходимыми полномочиями.

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

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

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

В отчетном квартале Управлением Федеральной налоговой службы по Свердловской области 20.02.2012 года за № 2126600005981 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица (Изменения № 2 в Устав ОАО «СКБ-банк».).

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

– Устав ОАО «СКБ-банк» (утвержден общим собранием акционеров Протокол № 1 от 20.05.2011);

– Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО «СКБ-банк»;

– Положение о Совете директоров ОАО «СКБ-банк»;

– Положение о порядке созыва и проведения заседания Правления ОАО «СКБ-банк».

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

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента.
Фамилия, имя, отчество:	Волчков Александр Борисович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный технический университет им. Баумана, год окончания 1994, квалификация: инженер–радиомеханик; Международный Университет, Москва, год окончания 1994, квалификация: магистр делового администрирования; Академия Народного Хозяйства, год окончания 2000.

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
04.03.2003	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Eastway Capital"
27.04.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
17.07.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Агропром»
17.07.2009	по настоящее время	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью «Агропром»
Декабрь 2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Агроинвестбанк (Таджикистан)
02.12.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Камчатский Газоэнергетический Комплекс»
20.07.2005	18.05.2009	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Ультра мир"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Воробьев Алексей Сергеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Высшее, Государственный Университет Управления им. Серго Орджоникидзе, г. Москва, год окончания 2001, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
Декабрь 2008	по настоящее время	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
28.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
16.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк ЗЕНИТ
Август 2005	Май 2007	Экономист 1 категории отдела финансовых институтов Европы и Северной Америки Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Май 2007	Январь 2008	Заместитель начальника отдела финансовых институтов Европы и Северной Америки Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Январь 2008	Декабрь 2008	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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Гонгало Бронислав Мичиславович
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее, Свердловский юридический институт, год окончания 1981, квалификация: юрист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.1999	по настоящее время	Директор Уральского филиала	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская школа частного права (институт)»
01.09.2000	по настоящее время	Заведующий кафедрой гражданского права	Уральская государственная юридическая академия
22.05.2009		Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.07.2007	по настоящее время	Вице-президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
23.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
07.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
20.05.2011	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
1997	29.06.2007	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами	Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	Гриценко Евгений Иванович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский Государственный Технический Университет, год окончания 1994, 1997 квалификация: инженер-физик, инженер-программист

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
15.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»
22.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»
06.08.2007	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»
28.02.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синэрго»
11.06.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
11.03.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синара-Девелопмент»
01.04.2009	по настоящее время	Первый заместитель генерального директора – исполнительный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
14.05.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»

29.06.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные машины»
05.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Уральские локомотивы»
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
15.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Людиновский тепловозостроительный завод»
26.07.2010	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
03.12.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр инновационного развития СТМ»
08.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СТМ-Сервис»
29.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
26.12.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский выставочный центр»
12.07.2006	03.09.2007	Первый заместитель генерального директора по экономике	Закрытое акционерное общество Группа Синара
03.09.2007	23.11.2008	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество Группа Синара
24.11.2008	01.04.2009	Исполнительный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
28.04.2009	31.05.2010	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
28.05.2009	31.05.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
04.06.2009	22.11.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Комбинат мясной Каменск-Уральский»

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

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	Депьюи Алан
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее, Гентский университет, Бельгия, год окончания 1992, квалификация: инженер по связи и информационной технологии; Русский институт, год окончания 1993; МБА г. Лозанна, Швейцария, год окончания 1999

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.04.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.10.2009	по настоящее время	Директор	Компания «Vierny Partners SA»
2003	14.09.2009	Независимый управляющий по активам	Компания "PORTAILPRIVE SA"

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Каплунов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, Московский Финансовый институт при Финансовой Академии РФ, год окончания 1982, Аспирантура, год окончания 1986, 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
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
28.04.2006	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

09.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
10.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"
16.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
17.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.05.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Торговый дом «ТМК»"
11.11.2008	по настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.11.2008	по настоящее время	Первый заместитель Генерального директора	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
01.07.2005	11.12.2006	Вице-президент	Закрытое акционерное общество "Группа "СИНАРА"
12.12.2006	11.11.2008	Вице-президент	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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Мурычев Александр Васильевич
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее, Московский педагогический институт им.Н.К.Крупской, год окончания 1981, квалификация: преподаватель английского языка; Аспирантура АОН при ЦК КПСС, год окончания 1991, квалификация: кандидат экономических наук; Докторантура РАГС при Президенте РФ, год окончания 2007, квалификация: доктор 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
Сентябрь 2006	по настоящее время	Председатель Совета	Ассоциация региональных банков России
Сентябрь 2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Азиатско–Тихоокеанский банк»
Сентябрь 2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Ханты–Мансийский банк»
Сентябрь 2006	по настоящее время	Исполнительный вице–президент	Российский Союз промышленников и предпринимателей
22.05.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.08.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский коммерческий муниципальный банк
1999	Ноябрь 2006	Президент и Председатель Совета Ассоциации	Ассоциация региональных банков России
03.08.2009	2010	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Старбанк»

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Павлов Александр Геннадьевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов им. Вознесенского, год окончания 1995, квалификация: мировая экономика; INSEAD, программа МБА, год окончания 2005.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
Июль 2007	по настоящее время	Руководитель Группы Финансовые институты, Украина, Старший банкир	Европейский банк реконструкции и развития
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
Октябрь 2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество страховая компания Универсальна (Украина)

Март 2006	Июнь 2007	Ведущий банкир Группы Финансовые институты	Европейский банк реконструкции и развития
-----------	-----------	---	--

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Дмитрий Александрович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1986, квалификация: инженер–металлург, металловедение

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

28.04.2001	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
30.06.2005	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.12.2006	по настоящее время	Президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
06.04.2010	по настоящее время	Президент	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
30.06.2005	11.12.2006	Президент	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»
25.06.2007	29.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
22.12.2009	06.04.2010	Председатель	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
11.06.2005	14.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
17.06.2005	16.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
18.06.2005	17.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
20.06.2005	24.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Сергеева Галина Васильевна
Год рождения:	1946
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансовый институт (Финансовая академия при Правительстве РФ), год окончания 1969, 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
27.04.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
14.07.2010	по настоящее время	Профессор кафедры «Экономический анализ»	Финансовый университет при Правительстве РФ
01.12.2003	13.07.2010	Профессор кафедры экономического анализа и аудита	Финансовая академия при правительстве Российской Федерации

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Ходоровский Михаил Яковлевич
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, Челябинский политехнический институт, год окончания 1975, квалификация: инженер–металлург

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.12.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
23.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
22.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА–ИНВЕСТ»
05.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»
23.05.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

26.06.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
19.11.2008	по настоящее время	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.03.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара – Девелопмент»
30.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»
14.03.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
27.06.2003	12.2006	Член Биржевого совета	Закрытое акционерное общество «Уральская региональная валютная биржа»
20.08.2003	05.2007	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования»
30.06.2008	18.11.2008	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
28.04.2006	18.11.2008	Председатель Совета по стратегическому развитию	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
17.06.2009	30.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
15.01.2009	21.12.2010	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации – эмитента.
Фамилия, имя, отчество:	Гольянова Екатерина Анатольевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Гуманитарный университет (г. Екатеринбург), год окончания: 1997, 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
24.11.2006	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
21.09.2011	по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
07.11.2005	04.04.2007	Директор Операционного департамента	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.04.2007	20.09.2011	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Морозов Олег Викторович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1993, квалификация: инженер – системотехник

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.09.2006	по настоящее время	Главный бухгалтер	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
13.11.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

13.11.2002	12.11.2007	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
------------	------------	----------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000025	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000025	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Павлов Евгений Анатольевич
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания: 1998, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

18.12.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.09.2011	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2006	17.12.2008	Директор Департамента развития бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.09.2006	19.09.2011	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	Пухов Владимир Игнатьевич
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1999, 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
27.06.2006	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
26.11.2004	11.01.2007	Генеральный директор по совместительству	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

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"
18.04.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2006	17.04.2008	Директор Финансового департамента	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

имеет

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	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
04.05.2007	по настоящее время	Региональный директор Департамента регионального развития	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
12.12.2007	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.10.2004	03.05.2007	Управляющий дополнительным офисом «Камышловский»	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000014	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000014	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	не имеет	шт.

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 (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:	Ушкова Татьяна Васильевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1995, квалификация: «Экономист»; Уральская государственная юридическая академия, год окончания 1998, квалификация «Юрист»

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.07.2010	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
23.07.2010	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
16.05.2006	09.01.2008	Начальник Управления кредитного финансирования	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
10.01.2008	27.07.2008	Региональный директор Департамента регионального развития	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

28.07.2008	22.07.2010	Директор Департамента розничного бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
------------	------------	--	--

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2011 года	заработная плата	12 820 535,10

	вознаграждение	6 135 000,00
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	1 380 000,00
	вознаграждение	1 665 000,00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2011 года	заработная плата	37 497 024,64
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	6 980 258,70

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

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

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

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

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

- соблюдения кредитной организацией – эмитентом законодательных и нормативных актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, положений, учредительных и внутренних нормативных документов кредитной организации – эмитента;

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

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

Внутренний контроль в кредитной организации – эмитенте осуществляется:

- общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка,

Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

- ревизионной комиссией Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

- главным бухгалтером Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

- руководителями филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

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

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

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

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

Правление Банка:

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

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

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

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

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

Председатель Правления Банка:

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

в кредитной организации – эмитенте;

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

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

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

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава кредитной организации – эмитента и Положения о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

Численный состав Департамента внутреннего аудита определяется с учетом масштабов деятельности кредитной организации – эмитента, характера совершаемых банковских операций и сделок.

Ревизионная комиссия Банка:

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

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

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

6.Проверка своевременности и правильности расчетов с контрагентами, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам и ценным бумагам, погашения прочих обязательств;

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

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

9.Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Количество сотрудников Департамента внутреннего аудита согласно утвержденному штатному расписанию кредитной организации-эмитента по состоянию на 31.03.2012 составляет 31 человек.

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

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Компетенция/ функции Департамента внутреннего аудита:

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

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

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

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В соответствии с требованиями, предъявляемыми Федеральной службой по финансовым рынкам РФ к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом разработан «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО «СКБ–банк». Версия 2.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка от 05.05.2008 № 165.

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 1.0», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 8 от 20.10.2011), введенное в действие приказом Председателя Правления Банка № 656 от 28.10.2011;

- «Перечень инсайдерской информации ОАО «СКБ–банк». Версия 1.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 689 от 15.11.2011 (размещен на официальном сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.skbbank.ru);

- «Инструкция по обеспечению сохранности банковской, коммерческой тайны и иных конфиденциальных сведений открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу». Версия 2.0», утвержденная приказом Председателя Правления Банка № 278 от 21.04.2006;

- «Перечень конфиденциальных сведений ОАО «СКБ–банк». Версия 4.0, утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 756 от 13.12.2011.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

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

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Ларионова Лариса Валерьевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Всесоюзный заочный финансово–экономический институт, дата окончания – 1993, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.05.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель ревизионной комиссии
26.05.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Операционного департамента

27.04.2006	22.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
01.12.2006	25.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления кассового обслуживания

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000016	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000015	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Васильева Нина Викторовна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Высшее, Московский институт народного хозяйства, дата окончания –1993, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.06.2003	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
14.07.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Управления внутреннего учета
16.10.2006	13.07.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела учета внутрибанковских операций 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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Диордиева Наталья Агаевна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	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
09.09.2010	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
17.02.2006	09.05.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Экономист Экономического отдела Финансового департамента
10.05.2007	07.06.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Ведущий экономист Экономического отдела Планово-экономического управления
08.06.2007	04.10.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Сектора экономического анализа Экономического отдела Планово-экономического управления Финансового департамента
05.10.2007	21.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Экономического отдела Планово-экономического управления Финансового департамента

22.12.2008	04.09.2009	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления
07.09.2009	09.04.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Начальник Финансово-экономического управления
12.04.2010	08.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, 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	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
-	2006	Вооруженные силы РФ	Начальник финансовой службы главного бухгалтера
09.03.2006	11.07.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Главный специалист по контрольно-ревизионной деятельности
12.07.2006	11.12.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Начальник контрольно-ревизионного отдела

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Новокшонова Анна Николаевна
Год рождения:	1953
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский Государственный Университет, год окончания – 1975, квалификация: физик, Ижевская государственная сельхоз академия, квалификация: бухгалтер, аудитор

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
04.09.2006	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Главный бухгалтер
21.05.2010	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
2003	03.09.2006	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Заместитель главного бухгалтера

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

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Кочнев Василий Владиславович
Год рождения:	1979
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
18.12.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента внутреннего аудита
18.12.2006	25.10.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Зам. Начальника Управления внутреннего контроля
26.10.2007	17.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления внутреннего контроля

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Фомина Ирина Вадимовна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства (Уральский государственный экономический университет), дата окончания 1999, экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.12.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный	Заместитель директора Департамента внутреннего

		коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	аудита
01.09.2006	06.07.2007	ОАО «УБРиР»	Руководитель группы ОВА СВК
12.07.2007	23.12.2007	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник отдела контроля операций на розничном рынке УВК
24.12.2007	15.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель начальника Управления внутреннего контроля

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Ясашных Мария Александровна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Уральский институт экономики, управления и права, дата окончания 2004 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
16.12.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Департамента внутреннего аудита
01.03.2006	14.03.2008	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Благодать секьюритиз»	Доверительный управляющий
17.03.2008	15.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора контроля операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

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

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	заработная плата	2 171 083,02
	премия	2 803 718,21
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	423 681,65
	премия	967 459,40

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	заработная плата	2 426 164,08
	премия	3 644 559,53
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	527 912,92
	премия	952 309,53

⁶⁶ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период 2011 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	3845
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 448 129 636,53
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	8 787 344,98

Наименование показателя	Отчетный период 1 квартал 2012
1	2
Средняя численность работников, чел.	4407
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	421 642 636,46
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 585 028,27

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 рост численности сотрудников Банка объясняется продолжающимся ростом масштабов бизнеса.

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.

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:

34 727*

* 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 владеют акциями Банка зарегистрированные в реестре акционеров Банка номинальные держатели – Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания», Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

2

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	
Место нахождения	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35	
Контактный телефон и факс	(495) 956–30–70	
Адрес электронной почты	madina@vtbsd.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 177–06595–000100, 29.04.2003, срок действия лицензии не ограничен	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ	
Количество обыкновенных акций кредитной организации – эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.	4 774 обыкновенных, 31 434 привилегированных акций	

Доля акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на номинальных держателей, составляет менее 5 процентов уставного капитала кредитной организации – эмитента.

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:

1 - обыкновенные именные акции и привилегированные именные акции

дата составления списка «23» мая 2011 года.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Депозитарно– Клиринговая Компания»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр.Б	
Контактный телефон и факс	(495) 956–09–99, 232–68–04	
Адрес электронной почты	dkk@dkk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 177–06236–000100, 09.10.2002, срок действия лицензии не ограничен	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	
Количество обыкновенных акций кредитной организации – эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.	12 802 412	

Доля акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на номинальных держателей, составляет менее 5 процентов уставного капитала кредитной организации – эмитента.

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:

2 - обыкновенные именные акции

дата составления списка «23» мая 2011 года.

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

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

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

Полное фирменное наименование:	Европейский банк реконструкции и развития (The European Bank for Reconstruction and Development)	
Сокращенное фирменное наименование:	ЕБРР (EBRD)	
Место нахождения:	Уан Эксчэйндж Сквэр, ЕС2А 2JN, Лондон, Соединенное Королевство	
ИНН (если применимо):	9909084766	
ОГРН (если применимо):	-	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		25,00%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		25,01%

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

Наименование:	Закрытое акционерное общество Группа Синара	
Место нахождения:	620086, г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, 16	
ИНН (если применимо):	6658252583	
ОГРН (если применимо):	106965811250	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		73,04%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		73,04%

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

Контролирующие лица и лица, владеющие не менее чем 20% долей участия в уставном капитале Европейского банка реконструкции и развития отсутствуют.

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 контролирующему 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 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 (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

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

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

У кредитной организации – эмитента отсутствуют номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля участия государства или муниципального образования в уставном капитале отсутствует.

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

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 №395–1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции) Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

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

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

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

Поскольку стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает 33 млрд. руб., то для совершения сделок по приобретению лицом (группой лиц) голосующих акций кредитной организации – эмитента, в размерах, установленных подпунктами 1, 4, 6 пункта 1 ст.29 Федерального закона от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» требуется получение предварительного согласия федерального антимонопольного органа. Порядок получения данного согласия установлен в Приказе ФАС РФ от 20.09.2007 № 294 «Об утверждении Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по согласованию приобретения акций (долей) в уставном капитале коммерческих организаций, получения в собственность или пользование основных производственных средств или нематериальных активов, приобретения прав, позволяющих определять условия ведения хозяйствующим субъектом его предпринимательской деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации» и Приказа ФАС РФ от 17.04.2008 № 129 «Об утверждении формы представления антимонопольному органу сведений при обращении с ходатайствами и уведомлениями, предусмотренными статьями 27–31 Федерального Закона «О защите конкуренции».

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами и Указанием Банка России от 14.08.2002 №1186–У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» в порядке, предусмотренном федеральными законами и Указанием Банка России от 14.08.2002 №1186–У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления».

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации – эмитента требует уведомления Банка России, более 20% – предварительного согласия Банка России. Порядок получения предварительного согласия Банка России установлен в Инструкции Банка России от 21.02.2007 №130–И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное

управление 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 19.06.2009 №337–П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» и Положении Банка России от 19.06.2009 №338–П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации».

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

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 07» апреля 2011 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, EC2A 2JN, Соединен ное Королевс тво	-	990908 4766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатери нбург, ул.Гурзу фская,16	10696 58112 501	665825 2583	72,72%	72,74%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 23 » мая 2011 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, EC2A 2JN, Соединен ное Королевс тво	-	990908 4766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатери нбург, ул.Гурзу фская,16	10696 58112 501	665825 2583	72,72%	72,74%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента:

Дата изменения размера участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций «28» декабря 2011 года - дата регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг:

1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, EC2A 2JN, Соединен ное Королевс тво	-	990908 4766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатери нбург, ул.Гурзу фская,16	10696 58112 501	665825 2583	73,04 %	73,04 %

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 01.04.2012	
	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	1 759	8 251 012 190, 06
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	1 759	8 251 012 190, 06
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

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

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

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на отчетный период:

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		2011 год	01.04.2012
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129 779	34578
2	Расчеты по налогам и сборам	243 324	90354
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с	3 437	1170

	работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
4	в том числе просроченные	151	158
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	321 237	373848
6	в том числе просроченные	859	859
7	Прочая дебиторская задолженность	354 475	261643
8	в том числе просроченная	154 952	183427
9	Итого дебиторская задолженность	1 052 252	761593
10	в том числе просроченная	155 962	184444

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период отсутствуют.

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

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 1
2	Отчет о прибылях и убытках ф. 0409807	Приложение 2
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд ф.0409808	Приложение 3
4	Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ф.0409812	Приложение 4
5	Сведения об обязательных нормативах ф.0409813	Приложение 5
6	Отчет о движении денежных средств ф.0409814	Приложение 6
7	Аудиторское заключение	Приложение 7
8	Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год	Приложение 8

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

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2012 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁸⁰	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 9
2	Отчет о прибылях и убытках ф. 0409807	Приложение 10
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд ф.0409808	Приложение 11

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

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

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ф.0409812	Приложение 4

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2012г.

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

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:

В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения:

– внесены соответствующие изменения и дополнения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевых счетов бухгалтерского учета» Банка;

– в «Организационно - технической части» и «Методологических аспектах» Учетной политики конкретизирован состав затрат на сооружение, создание и приобретение объектов основных средств; внесены дополнения в части критериев соответствия, методов учета и оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка;

– внесены дополнения и изменения в «Правила организации бухгалтерского учета» в части определения понятия “ошибка”, а также последующего оформления ошибочных записей;

– в «Методику учета операций с памятливыми монетами из драгоценных металлов» внесены изменения в части операций по реализации монет (в связи с тем, что реализация монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации, не облагается налогом на добавленную стоимость);

- в «Методах оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг» Общей части Учетной политики уточнено определение рыночной цены ценной бумаги;
 - внесены дополнения в части учета и оценки Производных финансовых инструментов; характеристики рынка; периодичности проведения оценки справедливой стоимости ПФИ и проведения проверки и внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки ПФИ;
 - внесены дополнения и изменения в «Перечень учетных документов», используемых Банком при обслуживании клиентов при безналичных расчетах и для собственных нужд;
 - утверждены новые методики: «Методика бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»; «Методика бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»;
 - в «Альбоме форм документов» ОАО «СКБ-банк» откорректированы действующие и включены новые формы документов, применяемые для обслуживания клиентов и документального оформления хозяйственных операций Банка.
- В связи с расширением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:
- дополнен «Список условных кодов структурных подразделений Банка»;
 - в «Правила документооборота и технологии обработки информации» внесены изменения и дополнения в части применения и оформления первичных документов;
 - в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» введена дополнительная информация, конкретизирующая порядок отражения в бухгалтерском учете сумм недостачи и излишков денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также формирования резерва на возможные потери по суммам недостачи денежной наличности;
 - «Методика учета срочных сделок купли – продажи иностранной валюты у клиента - юридического лица» дополнена бухгалтерским учетом операций по отражению неисполненных обязательств контрагента и расторжению (аннулированию) сделок с ним;
 - утверждены новые методики: «Методика учета операций по банковским картам VISA»; «Методика учета операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе МИГОМ».
- В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов Банка с контрагентами:
- в Общей части учетной политики изменены формулировки по урегулированию валютной позиции Банка;
 - в пункт «Учет текущей аренды имущества» Общей части Учетной политики добавлен порядок отражения обеспечительного платежа, перечисляемого Банком – арендатором по договору аренды;
 - в «Методику учета кредитов» добавлен бухгалтерский учет отдельных операций по отражению кредитных линий и овердрафтов; задолженности клиентов по расторгнутым кредитным договорам и формированию по ней резервов на возможные потери; начислению штрафных санкций, присужденных судом и их погашению должником;
 - «Методика учета вкладов и депозитов» дополнена операциями по размещению и возврату денежных средств клиентов с использованием системы электронных торгов на бирже (депозитный аукцион);
 - «Методика учета факторинговых операций» изменена в связи с утверждением нового варианта договора, заключаемого между Банком и контрагентами по оказанию данного вида услуг;
 - в связи с изменением порядка взаимодействия подразделений Банка при передаче испорченных бланков простых векселей внесены соответствующие корректировки в «Методику внебалансового учета векселей»;
 - в «Методику учета операций банка с собственными облигациями» внесены дополнения в части учета выпущенных Банком облигаций с привлечением посредника и без привлечения посредника на торгах ЗАО «ФБ ММВБ»; учета комиссионного сбора в пользу ЗАО «ФБ ММВБ»;
 - внесены соответствующие дополнения в «Методику депозитарного учета операций с ценными бумагами»; «Методику бухгалтерского учета операций по привлеченным межбанковским средствам».

Учетная политика кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации

о бухгалтерском учете и утвержденная приказом № 842 от 30.12.2011 и решением Правления банка (протокол от 27.12.2011 № 52):

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «СКБ-БАНК» на 2012 год

Учетная политика ОАО «СКБ-Банк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

ОАО «СКБ-Банк» (далее по тексту - Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; Уставом Банка; решениями Правления Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании выданной Центральным Банком Российской Федерации Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, а также пакета других лицензий, которые выданы уполномоченными государственными органами.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Составными элементами Учетной политики Банка согласно п.1.3. части 1 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 302-П) являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, основанный на предусмотренном Банком России Планом счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок расчетов со структурными подразделениями Банка (дополнительными офисами, филиалами);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая дополнительные офисы и филиалы;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников структурных подразделений Банка. Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Главный бухгалтер филиала подчиняется непосредственно директору филиала Банка, а по

вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного (операционного) офиса подчиняется непосредственно управляющему дополнительного (операционного) офиса Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру Банка.

Старший бухгалтер дополнительного офиса филиала подчиняется непосредственно управляющему дополнительного офиса филиала Банка, а по вопросам ведения и методологии бухгалтерского учета - Главному бухгалтеру филиала.

1.1. Формирование Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета.

1.1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, осуществляет учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

1.1.2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

1.1.3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета и утвержденной Учетной политикой Банка, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.

Учетная политика на 2011 год предполагает последовательность ее применения от одного отчетного года к другому. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря. Данная Учетная политика вступает в действие с момента издания Приказа Председателя Правления Банка и обязательна для применения всеми структурными подразделениями Банка, в том числе дополнительными, операционными офисами и филиалами.

Изменение Учетной политики Банка в течение отчетного года может производиться в случаях реорганизации Банка; изменений в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения; возникновения других объективных причин (по усмотрению Правления Банка). Вносимые изменения и дополнения в Учетную политику текущего отчетного года утверждаются на Правлении Банка.

В случаях разработки Банком в течение отчетного года новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрения новых операций разрабатываются отдельные порядки бухгалтерского учета операций, которые утверждаются Главным бухгалтером Банка. Данные порядки бухгалтерского учета включаются в качестве отдельных приложений и дополнений в Учетную политику Банка на следующий отчетный год.

1.1.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Реализация Учетной политики.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

1.2.1. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы при отражении в бухгалтерском учете оцениваются с достаточной степенью осторожности, чтобы не допускать новых рисков и не переносить уже существующие риски, потенциально угрожающие устойчивому финансовому положению Банка на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает готовность в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

1.2.2. Своевременность отражения операций. В бухгалтерском учете Банка операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.2.3. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.2.4. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых

счетах, а также счетах срочных сделок, депо и счетах доверительного управления на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.2.5. Приоритет содержания над формой. Учетная политика обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка отражаются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания, бухгалтерский учет ведется на балансе Головного офиса Банка. Документы, служащие основанием для проведения хозяйственных операций, визируются у лиц, уполномоченных Председателем Правления приказом по Банку.

1.2.6. Непротиворечивость. Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций Банк осуществляет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также данным бухгалтерской отчетности.

1.2.7. Открытость. Отчеты достоверно отражают все операции Банка. Составление отчетов обеспечивается таким образом, чтобы быть понятными информированному пользователю и исключалась двусмысленность в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

2.1.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета и порядком построения лицевых счетов бухгалтерского учета в Банке, указанным в Приложении 1 к Учетной политике Банка, являющимся ее неотъемлемой частью, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1.2. При ведении учета определенного вида операций (учет взносов акционеров, учет вкладов физических лиц, учет расчетов с работниками Банка, учет основных средств, материальных запасов и других операций) в отдельных программах технического обеспечения, для отражения в балансе Банка итоговых сумм на соответствующих счетах в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (экономическому содержанию).

2.1.3. Изменения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка вносятся при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случаях введения новых счетов для осуществления Банком нового вида операций. Процесс внесения изменений в Рабочий план счетов Банка контролируется Главным бухгалтером Банка.

2.2. Формы первичных учетных документов

Основанием для отражения совершенных Банком операций в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.2.1. Для оформления учетных операций используются следующие формы первичных документов:

- унифицированные формы первичной учетной документации, которые приведены в альбомах Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, распространяемые на кредитные организации;
- унифицированные формы первичных учетных документов, включенные в «Общероссийский классификатор управленческой документации» ОК 011-93, утвержденный Постановлением Госстандарта Российской Федерации от 30.12.1993г. № 299, в действующей редакции (класс «Унифицированная система банковской документации»);
- первичные учетные документы, предусмотренные нормативными документами Банка

России;

- первичные учетные документы, разработанные Банком самостоятельно.

Перечень учетных первичных документов, используемых при оформлении банковских, финансово-хозяйственных и других операций в Банке, приведен в Приложении 2 «Перечень учетных документов» Учетной политики Банка и являющимся ее неотъемлемой частью.

2.2.2. Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, Банк разрабатывает самостоятельно.

Разработанные Банком документы соответствуют требованиям Федерального Закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в действующей редакции и требованиям нормативных документов Банка России.

Формы документов, разработанные Банком самостоятельно и применяемые для оформления учетных операций, включаются в Альбом форм документов ОАО «СКБ-Банк» (Приложение А к Учетной политике Банка, являющееся ее неотъемлемой частью).

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;
- *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

2.3.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – «недвижимость ВНОД») после ее первоначального признания осуществляется либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по текущей (справедливой) стоимости.

Недвижимость ВНОД оценивается по текущей (справедливой) стоимости либо подлежит проверке на обесценение.

Способ оценки зависит от метода бухгалтерского учета недвижимости ВНОД, который определен в пункте 4.1 Части VII «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики Банка.

2.3.3. Нематериальные активы

2.3.3.1. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

Приобретенных за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Созданных Банком – исходя из сумм фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных в п.п. 2.3.2.1 к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.3.3.2. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации

Банк применяет *линейный метод* начисления амортизации по нематериальным активам в течение всего срока их полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта, а также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива также изменяется.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности

- или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

2.3.4. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

2.3.5. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли). Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Бухгалтерский учет финансовых вложений в уставной капитал юридических лиц – резидентов и нерезидентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества и размеру резерва, а также необходимость формирования резерва на возможные потери производится в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и внутренним Положением ОАО «СБ-Банк» соответствующими структурными подразделениями Головного офиса Банка.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

➤ Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

➤ Долговые обязательства, которые приобретены Банком с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в бухгалтерском учете Банка по цене приобретения в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не производится. Под вложения в указанные ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» по текущей справедливой стоимости. При изменении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

➤ Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

➤ Учетные Банком векселя (кроме просроченных векселей) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

➤ Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в валюте Российской Федерации.

➤ На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам, и др.).

➤ Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов осуществляет Головной офис Банка. Профессиональное суждение о классификации элементов расчетной базы по категориям качества, определение размера резерва на возможные потери и отражение его на балансовых счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с нормативными актами Банка России в действующей редакции и утвержденным внутренним Положением Банка.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка по цене приобретения.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

➤ Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее по тексту – **НВПИ**) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

При определении величины выручки (стоимости работ, услуг) по договорам купли-продажи (выполнения работ, услуг) с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) на дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в

последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца.

- Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при переоценке или исполнении отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ № **70605** «Доходы от применения НВПИ».
 - Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ № **70610** «Расходы от применения НВПИ».
 - Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (обязательства) определяется с применением 2-х и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ (возможна в условиях одного договора положительная переоценка по первому НВПИ и отрицательная – по второму встроенному инструменту).
 - Суммирование или зачет результатов переоценки разных НВПИ не допускается.
- Под **валютной оговоркой** понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.
- Под **валютой обязательства** понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

2.3.6. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации и векселя) учитываются на соответствующих счетах баланса по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Зачисление возвращенных переводов физических лиц без открытия счета осуществляется на лицевые счета балансового счета 47422 «Обязательства по возвращенным переводам» для дальнейшего возврата средств клиентам при их обращении. Лицевые счета 47422 открываются в разрезе каждого возвращенного перевода физического лица.

Излишне удержанная с клиентов – отправителей комиссия за переводы физических лиц без открытия счета учитывается на лицевых счетах 60322 для дальнейшего возврата клиентам при их обращении. Лицевые счета 60322 открываются в разрезе каждого клиента – физического лица.

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в Балансе Банка по стоимости продажи.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании приказа по Банку согласно Порядку, указанному в Приложении 3 к Учетной политике Банка, являющемуся ее неотъемлемой частью.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо

от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и изъятий.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке разработаны в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании нормативных документов Банка России. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (по принципу двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Регистры бухгалтерского учета ведутся как в специальных книгах (журналах), так и в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами организации бухгалтерского учета, документооборота и технологии обработки, указанными в Приложении 4 к Учетной политике Банка, являющимся ее неотъемлемой частью.

Выше названные Правила документооборота в Банке обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в структурные подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением автоматизированных банковских систем.

Печати и штампы регистрируются в Книге учета печатей и штампов. Книга учета печатей и штампов ведется в соответствии с утвержденным внутренним Порядком Банка.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Во всех структурных подразделениях Банка назначаются ответственные сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовых, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем с применением кодов, паролей и иных средств.

Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями изложен в Приложении 5 к Учетной политике Банка, являющегося ее неотъемлемой частью.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, работники последующего контроля и лица, уполномоченные руководителем структурного подразделения, систематически осуществляют текущие и последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.7. Формирование баланса и отчетности Банка

ОАО «СКБ-Банк» в соответствии с нормативными документами Банка России составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Филиалы Банка ведут самостоятельный баланс и самостоятельно предоставляют отчетность в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения.

2.7.1. Составление баланса Банка

Сводный баланс Банка составляется ежедневно и отражает сводные данные оборотов и остатков с учетом всех филиалов Банка.

Операции, совершаемые в выходные и праздничные дни, если приказом Председателя Правления Банка принято решение объявить нерабочие праздничные дни – рабочими днями, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формирования документов дня за соответствующую календарную дату.

Головной офис Банка ежедневно составляет баланс по главам «А», «Б», «В», «Г» (в рублях и копейках), «Д» (в штуках), филиалы Банка ежедневный баланс составляют по главам «А», «В» (в рублях и копейках), «Д» (в штуках) и передают его в Отдел бухгалтерской отчетности Управления отчетности для включения в сводный баланс не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемыми Головным офисом Банка и филиалами.

Ежедневные балансы Головного офиса и сводный баланс в целом по Банку контролируются Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка. Ежедневные балансы филиала контролируются директором и Главным бухгалтером филиала.

Перед подписанием баланса осуществляется сверка данных:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- О произведенной сверке делается соответствующая запись перед подписями должностных лиц:
- в балансе Головного офиса бухгалтерским работником, производившим сверку по поручению Главного бухгалтера;
- в балансе филиала Банка Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) филиала Банка.

Баланс Головного офиса Банка хранится в электронном виде и распечатывается по требованию Главного бухгалтера Банка.

Правильность составления сводного баланса контролируется бухгалтерским работником по поручению Главного бухгалтера Банка.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.7.2. Отчетность Банка

Порядок составления и предоставления Банком бухгалтерской, финансовой, бюджетной и статистической отчетности осуществляется в соответствии с Инструкциями и Указаниями Банка России и Росстата России:

- Указание ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте РФ 16.12.2009 №15615) (далее по тексту – Указание ЦБ РФ №2332-У).

Перечень форм отчетности и другой отчетной информации, представляемый филиалами в территориальные учреждения Банка России и Головной офис Банка, утверждается внутренними нормативными документами и передается в электронном виде в Головной офис Банка. Качество представляемых отчетных материалов учитывается при оценке деятельности каждого филиала.

Информация по отчетности филиалов, представляемой филиалами в территориальные учреждения Банка России, передается в электронном виде в Управление отчетности Головного офиса Банка.

Поступившая отчетность проверяется специалистом Управления отчетности Головного офиса Банка на:

- правильность указания символов, шифров;
- соответствие итоговых показателей отчетности показателям баланса;
- наличие резких изменений величины показателей.

В случае выявления резких изменений величин показателей специалист Управления отчетности Головного офиса Банка должен установить причину отклонений для предупреждения

ошибок в отчетности.

При обнаружении ошибок в процессе проверки отчетности специалистом Управления отчетности направляется запрос (письменный, либо по телефону) филиалам, а филиалы, в свою очередь, обязаны немедленно составить правильный отчет и выслать в Головной офис Банка установленным порядком.

2.7.3. Сводный баланс в форме оборотной ведомости

Согласно письму Банка России от 28.05.2001г. № 66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций» сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 101) составляется в Головном офисе Банка на основе отчетности филиалов, составленной в рублях и копейках. После проверки сводного баланса в рублях и копейках, от филиалов запрашивается оборотная ведомость в тысячах рублей.

На основе полученной отчетности составляется сводная оборотная ведомость в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета в оборотной ведомости на 1-е число производится автоматически в следующем порядке:

- округление выполняется по арифметическим правилам, когда суммы до 500 рублей не учитываются, а суммы от 500 рублей и более округляются до 1 тысячи рублей;
- в результате округления должен быть обеспечен баланс по строке каждого балансового счета, т.е. входящее сальдо + (-) обороты = исходящее сальдо;
- исходящие остатки на конец предыдущего месяца должны соответствовать входящим остаткам на начало отчетного месяца по всем графам и строкам;
- в случае нарушения при округлении равенства остатков некоторых счетов производится урегулирование за счет увеличения или уменьшения на 1-2 единицы оборотов по этим счетам и, соответственно, по другим счетам, используемым для регулирования;
- аналогичным способом производится регулирование оборотов и остатков в сводной оборотной ведомости, если в результате свода нарушается обязательное равенство счетов в целом по Банку (балансовые счета второго порядка: 30301=30302, 30305=30306 и др.).

При проведении округления и урегулирования остатков по счетам не допускается изменение валюты баланса Банка.

2.7.4. Принцип использования «средневзвешенной цены» в целях расчета величины собственных средств (капитала) Банка

В расчете собственных средств (капитала) при определении прибыли (убытка) текущего года остатки, числящиеся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, учитываются в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года №07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489, а в случае если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

При этом используется средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета величины собственных средств (капитала), а в случае ее отсутствия, последняя средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг производится внесистемно с учетом следующего:

1. Если переоценка каждой взятой в отдельности ценной бумаги, определенной по средневзвешенной цене, больше остатка по лицевому счету переоценки по той же бумаге, то в расчет собственных средств (капитала) принимается весь остаток по лицевому счету переоценки.
2. Если переоценка каждой взятой в отдельности ценной бумаги, определенной по средневзвешенной цене, меньше остатка по лицевому счету переоценки по той же бумаге, то в расчет собственных средств (капитала) принимается значение переоценки, определенное по средневзвешенной цене.

2.8. Порядок и сроки составления годового отчета

Годовой отчет Банка составляется Головным офисом Банка на основании Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей редакции.

2.8.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года,

следующего за отчетным.

2.8.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

2.8.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.8.4. Сроки составления и представления годового отчета

Срок составления годового отчета – не позднее 30 дней до даты проведения годового собрания акционеров.

Срок представления годового отчета Банка в Главное управление Банка России по Свердловской области – после проведения годового собрания акционеров, но не позднее 1-го июня года, следующего за отчетным.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

2.8.5. Состав годового отчета Банка:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составляемый в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составляемые в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемые в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ №2332-У.
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ в соответствии со статьей 9 ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- Пояснительная записка.

2.8.6. Подготовка к составлению годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке проводятся подготовительные работы, состоящие из следующих мероприятий:

- проведение инвентаризации денежных и имущественных счетов баланса Банка (по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года);
- ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату);
- урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»; дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
- анализ капитальных вложений, учитываемых на счетах 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- сверка аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- получение письменных подтверждений от всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года остатков открытых им счетов по состоянию на 1 января нового года;
- получение письменных подтверждений от всех кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января нового года остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года;

- урегулирование и минимизация сумм на счетах до выяснения;
- завершение расчетов с Главным расчетно-кассовым центром, сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России;
- осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов;
- осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, а также между филиалами и Главным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

2.8.7. События после отчетной даты и их оценка в денежном выражении

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Порядок отражения Банком в учете событий после отчетной даты регламентируется Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее по тексту – Указание ЦБ РФ № 2089-У) в действующей редакции и Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Главного офиса Банка.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка (определяемому в соответствии с ф. 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" Указания ЦБ РФ №2332-У) больше или равно 0, 1%.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 28 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с пунктом 4.6 Указания ЦБ РФ № 2089-У.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм РВП (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

2.8.5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса

Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров в порядке, определенном главой 5 Указания ЦБ РФ № 2089-У с учетом требований Положения ЦБ РФ № 302-П.

Бухгалтерский учет операций реформации баланса изложен в пункте 4 Приложения 28 «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли» Учетной политики Банка.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно пункту 1.12.2 части I Положения ЦБ РФ № 302-П в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу **«начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

3.2.1. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах № **613** и **614** «Доходы/расходы будущих периодов».

➤ На счетах № **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и № **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» подлежат учету суммы процентов, полученных/уплаченных в счет будущих периодов по кредитным операциям.

➤ На счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления. На счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи. Бухгалтерский учет отражения доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим аналогичным платежам осуществляется с учетом следующего:

- Периодичность осуществления расчетов и отнесения на счета по учету доходов и

расходов Банка по арендной плате устанавливается соответствующими договорами аренды. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате.

➤ Затраты, связанные с приобретением прав на использование программных продуктов, относятся на расходы Банка равномерно в пределах данного срока, если условиями договора с поставщиком неисключительных прав пользования программных продуктов установлен срок полезного использования. В случае если условиями договора с поставщиком неисключительных прав пользования программных продуктов срок полезного использования не определен, то затраты, связанные с приобретением программного продукта относятся на расходы Банка единовременно.

➤ Срок полезного использования по единоразово установленным программным продуктам на ЭВМ устанавливается не более срока использования основного средства (ЭВМ), на которое установлен программный продукт.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета № **706** по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

3.2.2. Периодичность определения финансового результата

Финансовый результат текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовым счете № **706** «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах **706** «Финансовый результат текущего года», **70611** «Налог на прибыль», **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения», переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года: **707** «Финансовый результат прошлого года», **70711** «Налог на прибыль», **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

На дату составления годового отчета выполняется перенос остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года № **708** «Прибыль (убыток) прошлого года» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Передача финансового результата филиалами на баланс Головного офиса Банка осуществляется в первый рабочий день нового года. Отражение передачи финансового результата в бухгалтерском учете осуществляется в корреспонденции со счетами № **30301(30302)** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России:

➤ Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 декабря 2002г. № 4068 и Приложением к нему 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»;

➤ Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 апреля 2003г. № 4468;

➤ Положение ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте РФ 26 мая 2008 г. N 11751;

➤ Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте 25 марта 2005г. № 6431.

Открытие и закрытие корреспондентских счетов, а также ведение операций по корреспондентским счетам Лоро и Ностро осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Филиалы на своем балансе не имеют права самостоятельно открывать корреспондентские счета Лоро или Ностро.

Порядок проведения операций, не описанных в существующих нормативных документах, регламентируется договором корреспондентского счета.

Порядок осуществления документооборота между Банком и банками-корреспондентами также регламентируется договором корреспондентского счета (или дополнительными соглашениями к нему). В случае использования электронного документооборота, доставка подтверждающих документов на бумажных носителях не производится.

При осуществлении операций по корреспондентским счетам банков-респондентов рабочими днями считаются установленные банками-респондентами рабочие дни, во время которых обеспечено оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с составлением ежедневного баланса, если иное не предусмотрено договором о корреспондентских отношениях.

Проведение операций по списанию средств с корреспондентских счетов Лоро производится в пределах остатка средств на корреспондентском счете, с учетом поступлений текущего дня, в соответствии с условиями договора корреспондентского счета, на основании платежных документов, полученных от банков-респондентов по оговоренным договором каналам связи, за исключением случаев бесспорного списания, предусмотренного договором корреспондентского счета.

Автоматическое предоставление "овердрафта" не предусмотрено, для предоставления овердрафта заключается дополнительное соглашение.

Пополнение счетов Лоро производится за счет средств, поступивших в пользу банка-респондента и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных банком-респондентом на подкрепление своего счета.

Списание средств по корреспондентским счетам Ностро производится банком-корреспондентом на основании платежных документов, направленных Банком по оговоренным договором корреспондентского счета каналам связи, а также в случае бесспорного списания предусмотренного договором корреспондентского счета.

Пополнение счетов Ностро производится за счет средств, поступивших в пользу Банка и его клиентов, за счет целевых переводов, направленных Банком на подкрепление своего корреспондентского счета.

Расчеты через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах, осуществляются в соответствии со сложившейся международной практикой и внутренними правилами Банка.

На основании выписок из лицевых счетов ежедневно производится сверка остатков по счетам Лоро и Ностро.

Операции по зачислению денежных средств по счетам Ностро в иностранной валюте осуществляется на основании ключёванных телексных или SWIFT-сообщений о зачислении средств и/или выписки, полученной от банка-корреспондента.

В случае возникновения расхождений по счетам Ностро с банками нерезидентами формируется ведомость расхождений, где указываются входящие и исходящие остатки на дату возникновения расхождения, причина возникновения расхождений, сумма и дата урегулирования.

Расхождений по счетам Лоро и Ностро с банками-резидентами не допускается.

Для отражения операций в иностранной валюте по внутренним счетам Банка используется платежное поручение по форме Приложения 1 к Положению Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002г. №2-П.

Бухгалтерский учет и методики проведения расчетно-кассовых операций приведены в Приложении 6, Приложении 7, а также в Приложении 8, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

В Головном офисе Банка согласно Положению ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006г. формируется и регулируется резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

3.4. Учет операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по учету привлечения денежных средств на договорных условиях вкладов, депозитов физических и юридических лиц строится в соответствии с нормативными документами:

- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

- Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П;

- Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в

действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

➤ Налоговым кодекс РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка

Открытие и закрытие счетов по вкладам и депозитам осуществляется с учетом требований, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 14 сентября 2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной в Минюсте РФ 18 октября 2006г. № 8388.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются Банком на остаток, учитываемый на соответствующем балансовом счете, на начало операционного дня и подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора их уплаты и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления. При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по депозитам юридических лиц выполняется структурными подразделениями Банка (Главным офисом, дополнительными офисами, филиалами, дополнительными офисами филиалов) самостоятельно. Начисление процентов по вкладам физических лиц в АС «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Главного офиса Банка.

Методика учета депозитов юридических и физических лиц приведена в Приложении 10 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования физических и юридических лиц строится в полном соответствии с нормативными документами:

➤ Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

➤ Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П;

➤ Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

➤ Налоговым кодекс РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями и внутренними документами Банка.

Начисление процентов по операциям кредитования физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

➤ Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

➤ Начисленные проценты, признанные проблемными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При этом программным путем обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом от даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц выполняется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка в соответствии с действующим Приказом «О порядке выполнения регламентных операций и завершения операционного дня Банка».

Начисление процентов по кредитным договорам юридических лиц осуществляется подразделениями кредитных операций Головного офиса и филиалов Банка самостоятельно.

Методика бухгалтерского учета операций по кредитованию физических и юридических лиц приведена в Приложении 9 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с принятыми в Банке Порядками формирования резерва на возможные потери.

Формирование (регулирование) и отражение резерва на возможные потери по портфелям однородных ссуд и по индивидуальным ссудам в АС «ЦФТ-банк» осуществляется подразделениями кредитных операций Головного Банка и филиалов самостоятельно, в соответствии с утвержденным Порядком. Формирование (регулирование) резерва по портфелям однородных ссуд (потребительские кредиты) и по индивидуальным ссудам в АС «3CARD-R» осуществляется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка путем совершения соответствующих регламентных операций.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Выступать в качестве кредитора (активные операции) и в качестве заемщика (пассивные операции) от имени ОАО «СКБ-Банк» может только Головной офис Банка.

Методика бухгалтерского учета межбанковских привлеченных и размещенных средств изложена в Приложении 26 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении активных кредитных операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций), представленному в Приложении 9, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Начисление процентов по активным операциям кредитования кредитных организаций отражаются в бухгалтерском учете Банка с учетом следующего:

➤ Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

➤ Начисленные проценты, признанные проблемными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по межбанковскому кредитованию до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам». Отражение начисленных процентов осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При начислении суммы процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). При заключении сделки с банками-нерезидентами, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 №1565) «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (в действующей редакции), расчет суммы процентов может производиться в соответствии с условиями договора банка-контрагента. В этом случае за базу может браться условное количество дней в году, равное 360, а расчетное количество дней в месяце определяется условиями сделки.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

Начисление процентов и формирование резерва на возможные потери по межбанковским кредитам выполняется соответствующим подразделением кредитных операций Головного офиса Банка.

3.6.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении пассивных кредитных операций строится в полном соответствии с нормативными документами:

- Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;

- Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», зарегистрированное в Минюсте РФ 29 сентября 1998г. № 1619, в действующей редакции;

- Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в действующей редакции с изменениями и дополнениями, зарегистрированное в Минюсте РФ 23 июля 1998г. (далее по тексту – Положение ЦБ РФ № 39-П);

- Налоговым кодексом РФ в действующей редакции с изменениями и дополнениями;

- внутренними документами Банка.

Погашение основной суммы задолженности и процентов по кредиту, предоставленному банком – нерезидентом, осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными в кредитном договоре, при этом проценты рассчитываются исходя из порядка, действующего в стране валюты платежа.

В целях оптимизации и уменьшения документооборота расчеты с ОАО «РОСБР» проводятся через балансовый счет 47422, открываемый на каждую кредитную линию. Сумма долга и процентов при наличии более одного договора перечисляются Банку - контрагенту общей суммой.

3.7. Учет факторинговых операций Банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций построена в соответствии с действующей в Банке Инструкцией «О порядке предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг)». Финансирование клиентов под уступку денежного требования осуществляется на условиях и в порядке, определяемых заключенными договорами и дополнительными соглашениями к ним между Банком и клиентами, на возмездной основе. Бухгалтерский учет операций по факторингу осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Оценка риска финансовых потерь Банка и расчет резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка с учетом требований Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

Методика учета факторинговых операций приведена в Приложении 22 к Учетной политике Банка.

3.8. Учет операций по реализации и приобретению прав требования по договорам на размещение (предоставление) денежных средств

Ведение операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Формирование резерва на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 апреля 2004г. № 5774, в действующей редакции с изменениями и дополнениями.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 39-П и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Методика учета операций по уступке права требования и приобретению права требования по кредитным договорам приведена в Приложении 11 к Учетной политике Банка.

3.9. Учет операций с ценными бумагами

3.9.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

3.9.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на нормативных документах Банка России:

➤ Инструкция Банка России от 02 апреля 2010г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

➤ Инструкция Банка России от 10 марта 2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Средства, поступившие в оплату акций Банка, приходятся в уставный капитал Банка по номинальной стоимости акций, а доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Эмиссионный доход используется только по целевому назначению. Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется в Головном офисе Банка. Методика учета уставного капитала Банка изложена в Приложении 13 к Учетной политике Банка.

3.9.1.2. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском, обращением и погашением собственных векселей и закрепленных ими обязательств осуществляется в соответствии с п. 5.10 – 5.17 части II Положения ЦБ РФ № 302-П с учетом требований Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П. В бухгалтерском учете выпущенные Банком векселя отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

3.9.1.3. Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с выпуском в обращение и погашением собственных облигаций осуществляется в соответствии с п. 5.12 – 5.17 части II Положения ЦБ РФ № 302-П с учетом требований Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П. В бухгалтерском учете выпущенные собственные облигации Банка отражаются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Бухгалтерский учет операций по выпуску собственных долговых ценных бумаг осуществляется в Головном офисе Банка. Начисление процентов, купонных и дисконтных выплат по собственным долговым ценным бумагам Банка выполняется подразделением регламентных операций Головного офиса Банка.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

3.9.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

3.9.2.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) руководствуется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Бухгалтерский учет активных операций Банка с ценными бумагами осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с Приложением 18 к Учетной политике Банка, являющемуся ее неотъемлемой частью. Определение размера резерва на возможные потери, учет результатов переоценки и отражение указанных операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета выполняется соответствующими подразделениями Головного офиса Банка в соответствии с утвержденным внутренним Положением.

Принципы отражения вложений Банка в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете Банка ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

➤ Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Вложения в долевые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых может

быть определена, учитываются на балансовых счетах № **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период, определенный в п.4 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики». Если ценная бумага не была продана в течение краткосрочной перспективы с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

➤ Приобретенные Банком долговые обязательства с намерением удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений в отношении долговых обязательств «удерживаемых до погашения» или в случае досрочной реализации таковых Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, которое носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено ранее Банком;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», и не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

В случае несоблюдения любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации, Банку запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

➤ Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

➤ Ценные бумаги (акции акционерных обществ), приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением акционерным обществом или оказывающим существенное влияние на деятельность акционерного общества, учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

А. Критерии первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением права собственности на данную ценную бумагу.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень риска и размер выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то Банк признает эти ценные бумаги;

б) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с

владением ценными бумагами, то Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг, а отдельно признает любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, в качестве активов или обязательств.

Б. Критерии прекращения признания ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с балансового счета, на котором она учитывалась, в связи с утратой прав на ценную бумагу в результате:

- выбытия (реализации) ценной бумаги;
- погашения ценной бумаги;
- выбытия ценной бумаги в связи с невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает сохраняемые за собой степень риска и размер выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами понимается оценочная величина в размере, определенном пунктом 5.3. Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики».

Стоимость ценных бумаг

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг такие затраты признаются операционными расходами Банка в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Критерии существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, устанавливаются в размере, определенном пунктом 2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики».

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания данных ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с выбытием и реализацией.

Переоценка ценных бумаг и периодичность её проведения

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки ценных бумаг классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся для продажи по текущей справедливой стоимости» отражаются с учетом следующего.

➤ Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

➤ Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

➤ Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

➤ Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

➤ При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

➤ Периодичность переоценки ценных бумаг

а) Все ценные бумаги, квалифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

➤ Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение в размере, установленном в пункте 7.3 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики».

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая справедливая цена – это цена ценной бумаги, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Рыночная цена – цена, рассчитываемая организаторами торгов в соответствии с нормативными актами федерального исполнительного органа власти по рынку ценных бумаг по определению рыночной цены (Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (в действующей редакции)).

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов), выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации и обращающихся на организованном рынке Российской Федерации

➤ По ценным бумагам, в том числе по паям паевых инвестиционных фондов, организатор торгов которых рассчитывает Рыночную цену, в качестве текущей (справедливой) цены (далее – «ТСЦ») принимается Рыночная цена. При наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих Рыночную цену по данной ценной бумаге (паю паевого инвестиционного фонда) источник Рыночной цены определяется начальником Управления операций на финансовых рынках (УОФР).

➤ По ценным бумагам если на отчетную дату организатором торговли Рыночная цена не рассчитывалась, ТСЦ устанавливается равной последней Рыночной цене, рассчитанной в течение последних 180 календарных дней, при условии, что с момента последнего ее расчета и до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий.

➤ В случае если организатор торговли не рассчитывает Рыночную цену, а так же при отсутствии Рыночной цены более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате: по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) в качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку в течение последних 180 календарных дней; по паям паевых инвестиционных фондов в качестве ТСЦ принимается стоимость пая, определяемая в соответствии с п.п. 1.3.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В случае если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, ТСЦ определяется в соответствии с п.п. 1.3.1 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не

осуществляются (до выхода ценной бумаги на вторичные торги), в качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда, не осуществляются ТСЦ определяется либо по цене приобретения Банком паев при формировании фонда, либо по расчетной стоимости пая в соответствии с **п.п. 1.3.2.2, 1.3.2.3** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка по решению начальника УОФР.

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств

➤ По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с решением начальника УОФР в качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку, полученная из следующих информационных источников: информационная система Bloomberg, Reuters, от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

➤ По паям паевых инвестиционных фондов в качестве ТСЦ принимается расчетная стоимость пая, определяемая в соответствии с **п.п. 1.3.2.2, 1.3.2.3** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

➤ В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются, в качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения, а при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене – цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

➤ В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда не осуществляются ТСЦ определяется либо по цене приобретения Банком паев при формировании фонда, либо по расчетной стоимости пая в соответствии с **п.п. 1.3.2.2, 1.3.2.3** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка по решению начальника УОФР.

➤ В случае, если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку, ТСЦ определяется в соответствии с **п.п. 1.3.1** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Определение текущей (справедливой) цены ценных бумаг, некотируемых на активном рынке или при существенном изменении рыночных условий

➤ В отсутствие активного рынка ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) первоначальное приобретение ценной бумаги представляет собой рыночную сделку, создающую основу для оценки ТСЦ данной ценной бумаги. При определении ТСЦ в условиях отсутствия активного рынка, а также если со времени самой последней рыночной сделки условия существенно изменились, то соответствующее изменение ТСЦ оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с проведением корректировки, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги.

В отсутствие активного рынка или при существенном изменении рыночных условий по паям паевых инвестиционных фондов по решению начальника УОФР в качестве ТСЦ принимается стоимость пая, определенная одним из способов, перечисленных в **п.п. 1.3.2.1, 1.3.2.2, 1.3.2.3** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

Под существенным изменением условий понимается ситуация, при которой происходит:

- для долговых ценных бумаг – изменение уровня рыночных процентных ставок по ценным бумагам аналогичным оцениваемым (при отсутствии таковых – по наиболее близким из имеющихся на рынке) более чем на 5 процентных пунктов;
- для долевых и прочих ценных бумаг – изменение индекса, включающего в расчёт оцениваемую ценную бумагу (или подобные) более чем на 30%, при отсутствии подходящего индекса – изменение цен большинства подобных ценных бумаг более чем на 30%.

➤ Заключение о необходимости определения ТСЦ в соответствии с **п.1.3.2** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка осуществляется УОФР и служебной запиской передается в Департамент рисков, а также Департамент безопасности, в соответствии с **п.1.3.2.3** Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка.

- Заключение об изменении ТСЦ, в соответствии с п.п.1.3.1, 1.3.2 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» ЭЛЕМЕНТОВ Учетной политики Банка передается УОФР служебной запиской в Управления оформления и учета операций.
- Начальник УОФР принимает решение о невозможности и/или некорректности определения ТСЦ по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, некотируемым на активном рынке или при существенном изменении рыночных условий. О принятии такого решения начальник УОФР уведомляет служебной запиской начальника Управления оформления и учета операций и директора Департамента рисков в день принятия соответствующего решения с приведением обоснования.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется способ **ФИФО** (пункт 9 Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Таблицы «Элементы Учетной политики»). Под способом **ФИФО** понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

3.9.2.2. Учетная политика Банка в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Положения ЦБ РФ № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П, а также с учетом требований главы 10 «Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей, и их отражения в бухгалтерском учете» Приложения 3 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

- Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

- Дисконтные (срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

- Процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

- Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- а) «По предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

- б) «По предъявлении, но не ранее определенного срока» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Вексель учитывается до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

- в) «Во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней). Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

- Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

По векселям, погашение которых признается определенным, отнесенным к I, II и III категориям качества, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

По векселям, погашение которых признается проблемным, отнесенным к IV и V категориям качества, доход или расход в бухгалтерском учете отражается при фактическом

погашении векселя.

➤ Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

3.9.2.3. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки (далее по тексту – сделка РЕПО) руководствуется Положением ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного в Минюсте РФ 29 марта 2007 года № 9176; Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 года № 220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 апреля 2003 года № 4439; с учетом методических рекомендаций Письма Банка России от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе определяются Банком по каждому договору сделки РЕПО исходя из существа договора, соглашения сторон договора либо условий договора сделки.

➤ Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции в бухгалтерском учете Банка отражаются в соответствии с Приложением к Письму ЦБ РФ от 07.09.2007 года № 141-Т.

➤ Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете Банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг» Приложения 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

➤ Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с выше указанным, то такие операции в бухгалтерском учете Банка отражаются как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

➤ Отражение операций в бухгалтерском учете Банка по договору (сделке), срок которого от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки) осуществляется как отражение двух не связанных между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

3.9.2.4. Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами руководствуется порядком, определенным в главе Г «Срочные сделки» II части Положения ЦБ РФ № 302-П.

Срочные сделки с ценными бумагами, т.е. сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, отражаются на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах главы «Г» и учитываются до наступления первой по срокам даты расчетов.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям № **47407** в корреспонденции со счетом № **47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Дальнейшее

отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с исполнением срочных сделок с ценными бумагами, осуществляется в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № **47407, 47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» и внебалансовый учет при этом не ведется.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием балансовых счетов № **47407 – 47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

3.9.2.5. Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете № **10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов Банка.

3.9.2.6. Учетная политика Банка в отношении учета депозитарных операций руководствуется порядком, определенным главой Д «Счета ДЕПО» части II к Положению ЦБ РФ № 302-П в соответствии с нормативными актами Банка России. Методика депозитарного учета операций с ценными бумагами изложена в Приложении 19 к Учетной политике Банка, являющейся ее неотъемлемой частью. Бухгалтерский учет депозитарных операций осуществляется структурными подразделениями Банка (Главным офисом, дополнительными и операционными офисами, филиалами, дополнительными и операционными офисами филиалов) в соответствии с утвержденными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

Методики бухгалтерского учета по учету операций с ценными бумагами приведены в Приложении 18 к Учетной политике Банка, являющейся ее неотъемлемой частью.

3.10. Учет производных финансовых инструментов

3.10.1. Учетная политика Банка в части учета операций с производными финансовыми инструментами (далее по тексту – ПФИ) строится на нормах, изложенных в Положении ЦБ РФ от 04.07.2011г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Положении ЦБ РФ №302-П.

Бухгалтерский учет операций с ПФИ осуществляется в Главном офисе Банка в соответствии с Приложением 32 к Учетной политике Банка, являющейся ее неотъемлемой частью.

3.10.2. Производные финансовые инструменты определяются в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

3.10.3. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

3.10.4. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих

экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете **52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете **52602** «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

3.10.5. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены в пункте 2 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» Элементов Учетной политики Банка.

Используемые Банком методы оценки справедливой стоимости ПФИ отражены в пункте 4 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» Элементов Учетной политики Банка.

Периодичность проведения оценки справедливой стоимости ПФИ установлена в пункте 5 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» Элементов Учетной политики Банка.

Периодичность проведения проверки и внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки справедливой стоимости ПФИ установлена в пункте 6 Части IX «Методика определения справедливой стоимости ПФИ» Элементов Учетной политики Банка.

3.11. Учет операций с иностранной валютой.

Учет расчетных операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.11.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее по тексту – официальный курс ЦБ РФ).

Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно в связи с изменением официального курса ЦБ РФ в начале операционного дня до отражения операций по счетам в ежедневном балансе Головного офиса Банка и филиала.

Ежедневный баланс на 1 января нового года составляется исходя из официальных курсов ЦБ РФ, действующих на 31 декабря отчетного года.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду (виду) иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня

Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах по учету доходов **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и расходов **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в корреспонденции со счетами учета средств в иностранной валюте. В первый рабочий день нового года и при совершении операций при составлении годового отчета балансовые счета по учету средств в иностранной валюте корреспондируют со счетами финансового результата прошлого года № **70703** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № **70708** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» соответственно.

По результатам переоценки автоматически формируется сводный мемориальный ордер, который хранится в электронной базе данных и не подлежит распечатыванию. Для брошюровки и сшива документов дня распечатывается реестр бухгалтерских документов. Если по счету в иностранных валютах не было других операций, кроме переоценки, то лицевой счет по этому счету не формируется. При проведении по счету операции, отличной от переоценки, формируется

лицевой счет, в котором указывается оборот по переоценке за весь период между предыдущей и текущей операциями по рассматриваемому счету.

Методика по учету операций переоценки средств в иностранной валюте приведена в Приложении 20.1 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.11.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций

Валютно-обменные операции осуществляются в соответствии с:

➤ Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной в Минюсте РФ 1 октября 2010 г. № 18595;

➤ Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц», зарегистрированным в Минюсте РФ 23 декабря 2010г. № 19346.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котированного Банком России, отражается на балансовых счетах:

➤ № **70601** «Доходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2201** «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен ниже официального курса ЦБ РФ;

➤ № **70606** «Расходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2101** «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса ЦБ РФ.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом Банка и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения валютно-обменных операций. Методика учета операций с иностранной валютой приведена в Приложении 20.2 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.11.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций

Операции, связанные с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строятся на основе раздела «Конверсионные операции» части II Положения ЦБ РФ № 302-П.

В Учетной политике Банка по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Методика учета операций Банка по купле-продаже валюты у кредитных организаций за свой счет строится на использовании парных счетов № **47407 - 47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». В методике учета операций по купле-продаже валюты за счет клиента Банка используются парные счета № **47405 - 47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах: № **70601** «Доходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2201** «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», № **70606** «Расходы» по символу Отчета о прибылях и убытках **2101** «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Методика учета операций по покупке (продаже) иностранной валюты у клиента (клиенту) изложена в Приложении 20.4 к Учетной политике Банка.

Методика учета расчетов Банка по конверсионным операциям изложена в Приложении 20.5 к Учетной политике Банка.

3.11.4. Учетная политика Банка в отношении торговых валютных операций

Операции по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), осуществляются в полном соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах банковскими переводами, расчетов по аккредитивам, по инкассо приведены в Приложении 6 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.12. Учет операций с памятными монетами из драгоценных металлов

Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации памятных монет осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России:

- Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте 29 марта 2007г. № 9176;
- Положением ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным в Минюсте РФ 26 мая 2008 г. N 11751

Методика учета операций с памятными монетами изложена в Приложении 21 к Учетной политике Банка, являющемся ее неотъемлемой частью.

3.13. Учет операций доверительного управления

Учетная политика Банка в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 23 марта 2001 г. № 938-У.

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества, в соответствии с договором управления, любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

В бухгалтерском учете Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, отражение доходов и расходов от операций доверительного управления имуществом осуществляется в полном соответствии с требованиями главы Б «Счета доверительного управления» части II Положения ЦБ РФ № 302-П. При отражении операций по Доверительному управлению доходы/расходы относятся на прибыль ежемесячно.

Методика учета операций доверительного управления изложена в Приложении 25 к Учетной политике Банка.

3.14. Учет основных средств

3.14.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

➤ Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства финансов РФ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме, определенной в пункте 1.3 Части VII «Методы оценки имущества» Таблицы «Элементы Учетной политики».

➤ Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, но более 1000 рублей с учетом НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев, учитываются в составе материальных запасов. Передаются в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию и относятся на расходы Банка по балансовому счету № **70606** «Расходы». С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью ниже установленного лимита стоимости осуществляется по предметный внесистемный учет.

➤ Предметы, стоимостью менее 1000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов, при передаче запасов в эксплуатацию стоимость предметов относится на расходы Банка балансовый счет **70606** «Расходы» без присвоения инвентарных

номеров.

- Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.
- К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.
- Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.п.2.3.1 Части II «Организационно-технический аспект» настоящей Учетной политики Банка. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений.

По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. Это может касаться, например, пристройки к зданию, которая будет иметь другое хозяйственное назначение, чем само здание.

При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств.

Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае принятия имущества на баланс Банка по остаточной стоимости, срок амортизации устанавливается с учетом срока использования предыдущим владельцем.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования увеличивается.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

3.14.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

- Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Для определения срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года №1.

Срок полезного использования основных средств внутри группы устанавливается в акте ввода в эксплуатацию по форме ОС-1, утвержденном в Головном офисе Председателем Правления, либо лицом, уполномоченным им.

Банк применяет **линейный метод** начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости предмета.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003г. и недоамортизированным по состоянию на указанную дату, для начисления амортизации применяются нормы, предусмотренные Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

➤ В Учетной политике Банка определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; произведения искусства; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее размера, определенного **пунктом 1.3 Части VII** «Методы оценки имущества» Элементов учетной политики.

➤ При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а сумма дооценки по этому объекту направляется на счет по учету нераспределенной прибыли.

➤ Учетная политика Банка в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

➤ Банк производит переоценку основных средств с периодичностью, определенной в **пункте 1.5 Части VII** «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики в соответствии с нормативными актами Банка России и Минфина России. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств. Порядок учета переоценки предусмотрен п.2.8 Приложения 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет добавочного капитала на основании данных балансового счета № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Бухгалтерский учет основных средств ведется на балансе Головного офиса Банка.

Особенности установки сигнализации на автомобили

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования (далее по тексту – СПИ) которых существенно различаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный объект.

Различие в СПИ частей основных средств считается существенным, если они относятся к разным амортизационным группам.

Согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (далее – ОКОФ) система тревожной сигнализации соответствует коду ОКОФ 14 3319290 «Приборы и аппаратура для систем охранной сигнализации прочие» и учитывается в составе четвертой амортизационной группы со сроком полезного использования от пяти до семи лет включительно.

Автомобили в зависимости от модели и технических характеристик относятся к третьей, четвертой и пятой амортизационным группам.

Таким образом, при приобретении автомобиля, модель и технические характеристики которого позволяют включить его в состав четвертой группы, введению в эксплуатацию подлежит единый инвентарный объект – автомобиль, в первоначальную стоимость которого включены расходы по приобретению и установке сигнализации.

При покупке автомобиля, модель и технические характеристики которого свидетельствуют

о необходимости включения его в другие группы (кроме четвертой), введению в эксплуатацию подлежат два инвентарных объекта – автомобиль и сигнализация.

3.15. Учет текущей аренды имущества

Порядок бухгалтерского учета операций по аренде имущества регулируется Главой 8 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

➤ У банка - арендодателя переданные в аренду основные средства и другое имущество продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств и другого имущества, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в установленном порядке.

Суммы полученной арендной платы подлежат отнесению на доходы Банка по балансовому счету № **70601** «Доходы от сдачи имущества в аренду» не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Если оплата согласно условиям договора производится в месяце, следующим за отчетным, то в последний день отчетного месяца выполняется начисление арендной платы следующей бухгалтерской записью:

Дт 60312 – по лицевому счету расчетов с арендатором имущества

Кт 70601 – по лицевому счету учета операционных доходов от сдачи имущества в аренду

Кт 60309 – по лицевому счету «НДС начисленный»

При поступлении арендной платы в месяце, следующем за отчетным, выполняется перенос суммы «НДС начисленного» на счет по учету «НДС полученного» следующей бухгалтерской записью:

Дт 60309 – по лицевому счету «НДС начисленный»

Кт 60309 – по лицевому счету «НДС полученный»

Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете № **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

Подразделение Головного офиса Банка, на основании Положения ЦБ РФ № 283-П и внутренних нормативных документов, формирует резерв по прочим финансово-хозяйственным операциям (по остаткам на отдельных лицевых счетах в части основных средств, переданных в аренду).

➤ У банка - арендатора учет основных средств и другого имущества, полученных в аренду, ведется на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы Банка по балансовому счету № **70606** «Расходы по арендной плате по арендованным основным средствам» не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Договор аренды может содержать условие, согласно которому Банк-арендатор обязан уплатить обеспечительный платеж (гарантийный депозит) за счет которого могут быть полностью или частично удовлетворены требования арендатора об уплате неустойки (штрафов, пени), вознаграждения по договору и прочих сумм по договору.

Оплаченный Банком обеспечительный платеж, перечисленный Банком-арендатором арендодателю в рамках договора аренды, учитывается на лицевом счете балансового счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до момента возврата гарантийного депозита Банку-арендатору согласно условиям заключенного договора.

Если согласно условиям договора Банк-арендатор, должен заплатить арендную плату в месяце, следующем за отчетным, то в последний рабочий день отчетного месяца выполняется ее начисление следующей бухгалтерской записью:

Дт 70606 – по лицевому счету расходов по арендной плате

Кт 60311 – по лицевому счету расчетов с арендодателем имущества

Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете № **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, определенных с учетом срока полезного использования, установленного для указанных капитальных вложений в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ (далее – Классификация).

В случае если норму амортизации для указанных капитальных вложений определить невозможно (Классификацией не предусмотрены такие объекты), то применяется норма амортизации, предусмотренная для арендованного объекта основных средств.

Если договора аренды заключаются на срок не более одного года и предусматривается автоматическая пролонгация этого договора, то срок амортизации рассчитывается на первоначальный срок договора (не более одного года)

3.16. Учет финансовой аренды (лизинга)

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций Банка регулируется Главой 9 Приложения 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды. По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. В своей деятельности на настоящий момент Банк выступает по договору лизинга в качестве лизингополучателя. При организации бухгалтерского учета операций по договору финансовой аренды (лизинга) Банк исходит из того, что имущество принимается на баланс до окончания срока договора.

У Банка – лизингополучателя учет основных средств и другого имущества, полученных по договору лизинга, ведется на балансовом счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Учет затрат, связанных с доставкой имущества, доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, ведется на счете по учету капитальных вложений в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

Ежемесячно начисляется амортизация по балансовому счету учета амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) и относится на счет по учету расходов № **70606** «Расходы» в установленном порядке.

Сумма лизингового платежа подлежит отнесению на счет по учету арендных обязательств в срок, определенный договором лизинга.

3.17. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П. Бухгалтерский учет материальных запасов осуществляется Головным офисом Банка.

В бухгалтерском учете Банка материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы.

➤ Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете № **61002** «Запасные части».

➤ Под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. Материалы учитываются на балансовом счете № **61008** «Материалы».

➤ Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете № **61009** «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т. п.

➤ Книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. п. (за исключением газет и журналов), учитываются на счете № **61010** «Издания».

➤ В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы

интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете № **61011** «Внеоборотные запасы» вместе с НДС (если заемщик является плательщиком НДС).

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Внеоборотные запасы списываются со счета 61011 только при их выбытии, либо при принятии решения уполномоченным органом Банка либо надлежащим образом уполномоченным на принятие такого решения должностным лицом Банка о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Затраты по содержанию недвижимого имущества, полученного по договорам отступного, до его реализации или использования в собственной деятельности относятся на расходы Банка.

С целью контроля за находящимся в эксплуатации имуществом стоимостью ниже установленного лимита стоимости основных средств до 1000 рублей, с учетом НДС, со сроком службы свыше 12 месяцев осуществляется ведение внесистемного учета. Обязательному внесистемному учету подлежат штампы и печати независимо от их стоимости. Внесистемный учет ведется в книгах, журналах или инвентаризационных карточках.

3.18. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – «недвижимость ВНОД»), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Критерии существенности (значительности объема) утверждены в **п.4.2 Части VII** «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики Банка.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Объект принимается к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости ВНОД при выполнении одновременно следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение, форма которого приведена в пункте 29 Приложения 2.2 «Перечень документов, используемых для документального оформления хозяйственных операций» Учетной политики Банка.

Для бухгалтерского учета недвижимости ВНОД Банк использует метод, утвержденный в пункте 4.1 Части VII «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики Банка. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД изложен в Приложении 33 «Методика бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» Учетной политики Банка.

3.19. Порядок осуществления административно – хозяйственных и представительских расходов

Предоставление денежных средств на неотложные хозяйственные и представительские расходы в ОАО «СКБ-банк» регламентируется действующими нормативными документами Банка России, законодательными актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Расходование средств на представительские и хозяйственные цели осуществляется на основании утвержденной сметы административно-хозяйственных расходов. Контроль за соблюдением расходования средств на хозяйственные цели возлагается на уполномоченных лиц - распорядителей статей сметы расходов. Выдача денежных средств производится подотчетным лицам, назначенным приказом Председателя Правления Банка. С подотчетными лицами заключаются договора о полной материальной ответственности.

В целях оптимизации порядка предоставления и расходования денежных средств на административно-хозяйственные расходы управляющим дополнительными и операционными офисами, директорам филиалов, а также иным уполномоченным лицам (с которыми заключены договора о полной материальной ответственности) выдаются корпоративные банковские карты. Использование денежных средств осуществляется в пределах установленного ежемесячного лимита, который утверждает приказом Председателя Правления Банка. Руководителям структурных подразделений разрешается производить по банковским картам только следующие операции:

- оплата за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях;
- снятие наличных средств в банкоматах и POS-терминалах ОАО «СКБ-банк».

Бухгалтерский учет операций осуществляется на балансовом счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Лицевые счета в разрезе подотчетных лиц открываются и обслуживаются только в Головном офисе Банка. Бухгалтерский учет операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью Банка, совершаемый с использованием банковских карт приведен в пункте 8 Приложения 7.9 «Методика учета операций по банковским картам» к Учетной политике Банка.

Авансовые отчеты об израсходованных средствах и прилагаемые к нему подтверждающие документы предоставляются по почте либо нарочным каждую декаду месяца в Отдел учета внутрибанковских операций Управления внутреннего учета, но не позднее, чем за 2 рабочих дня до окончания отчетного месяца.

3.20. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

3.20.1. Определение доходов и расходов Банка

➤ Доходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением вкладов акционеров или участников.

➤ Расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту РФ по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения капитала между акционерами или участниками.

- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).
- В бухгалтерском учете доходы и расходы Банка отражаются в том периоде, к которому они относятся.

3.20.2. Классификация доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

➤ Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 5, и доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг), Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

➤ Операционные доходы и расходы

Под операционными доходами и расходами понимаются доходы и расходы, связанные и обусловленные проведением других операций, по отношению к основным банковским операциям, и возникающие как от банковской деятельности Банка, так и при осуществлении таковой.

➤ Прочие доходы и расходы

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства РФ, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

➤ Комиссионное вознаграждение

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде платы за выполнение банковских операций и сделок, платы за оказание посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

➤ Комиссионный сбор

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки и оказываемые услуги, платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

3.20.3. Принципы признания и определения доходов и расходов

3.20.3.1. Доходы Банка

➤ Учетная политика Банка в отношении признания доходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на предоставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

А. Процентные доходы по размещенным (предоставленным) средствам

Процентный доход по операциям признается в бухгалтерском учете при наличии условий, определенных в подпунктах «а», «б», «в» настоящего пункта. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов Банком устанавливается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) по следующим критериям:

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, входящим в Портфель однородных ссуд, максимальная степень обесценения которых менее или равна 50%, получение процентных доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Б. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ и оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах «а», «б», и «г» настоящего пункта.

Доходы от увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

В. Непризнание доходом

Денежные средства или иные активы, фактически полученные Банком при неисполнении хотя бы одного из выше указанных условий настоящего пункта, в бухгалтерском учете доходом не признается, а признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.20.3.2. Расходы Банка

➤ Учетная политика Банка в отношении признания расходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

А. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по оплате работ и услуг, заказчиком которых является Банк, признаются в бухгалтерском учете с даты принятия работ, оказания услуг при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг.

Расходы от уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

Б. Непризнание расходом

Фактически уплаченные денежные средства или поставленные активы Банком при неисполнении хотя бы одного из выше перечисленных условий настоящего пункта, в бухгалтерском учете расходом не признается, а признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.20.4. Сроки и периоды отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов

3.20.4.1. Доходы Банка

Процентные доходы от операций по размещению (предоставлению) денежных средств, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на счета по учету доходов Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов Банка по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) осуществляется на специально предназначенных для этого балансовых счетах.

Доходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые в составе доходов от банковских операций, операционных и прочих доходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату

принятия работы (оказания) услуг (дата подписания акта), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания должником. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты. Начисленные штрафы, пени, неустойки: по прочим (хозяйственным) операциям отражаются в корреспонденции со счетами 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»; по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам отражаются в корреспонденции со счетами 47423 «Требования по прочим операциям».

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

3.20.4.2. Расходы Банка

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Расходы по оплате работ и оказания услуг, учитываемые в составе расходов от банковских операций, операционных и прочих расходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы в виде комиссионного сбора от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания в корреспонденции со счетом 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Отражение всех расходов Банка при уплате штрафов, пени, неустойки выполняется централизованно сотрудниками Управления внутреннего учета.

Штрафы (пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам уплачиваются на основании служебной записки руководителя структурного подразделения, совершившего нарушение и разрешения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего операционную деятельность.

Служебная записка составляется в адрес Управления методологии и контроля операционной деятельности по результатам проведенного служебного расследования.

Штрафы, пени за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах уплачиваются на основании «Требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа» и разрешения Председателя Правления Банка или его заместителя, курирующего финансовый блок.

Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям уплачиваются на основании условий договора с контрагентом и разрешения Председателя Правления Банка.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления в период:

- до даты составления годового отчета бухгалтерскими записями СПОД по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (по соответствующим статьям Отчета о прибылях и убытках);
- после составления годового отчета бухгалтерскими записями по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» (по статьям «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году», «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» соответственно).

3.21. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.1 – 7.4 Раздела 7 «Результаты деятельности» Части II «Характеристика счетов» Положения ЦБ РФ № 302-П, Приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению ЦБ РФ № 302-П, Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 «Превышение доходов над расходами», Убыток текущего года показывается по строке 322 «Превышение расходов над доходами» как разница между расходами и доходами в бухгалтерских балансах Головного офиса Банка и филиалов по форме Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января года, следующего за отчетным, остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по финансовому результату прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на Балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках. Счета 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в балансе Головного офиса Банка в разрезе действующих за отчетный год символов «Отчета о прибылях и убытков».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки, отраженные на балансовом счете № **70611** «Налог на прибыль», **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения» подлежат переносу на балансовые счета № **70711** «Налог на прибыль прошлого года» и **70712** «Выплаты из прибыли после налогообложения прошлого года» соответственно.

Отражение СПОД (выявленных (признанных) дополнительных доходов и расходов) осуществляется с использованием счетов 70701 – 70710 «Финансовый результат прошлого года».

В период составления годового отчета ведутся два регистра Отчета о прибылях и убытках:

- по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года»;
- по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 «Превышение доходов над расходами», Убыток прошлого года показывается по строке 325 «Превышение расходов над доходами» как разница между расходами и доходами в бухгалтерских балансах Головного офиса Банка и филиалов по форме Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Положению ЦБ РФ № 302-П.

До даты составления годового отчета Банка счета доходов и расходов прошлого года (балансовые счета № **707**) закрываются с отнесением остатков в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток, либо на балансовый счет № **70801** «Прибыль прошлого года» либо на балансовый счет № **70802** «Убыток прошлого года».

По итогам годового собрания акционеров Банка и утверждения годового отчета осуществляется распределение либо направление прибыли отчетного года, по назначению. Если прибыль отчетного года не распределена или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет **10801** «Нераспределенная прибыль».

3.22. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.22.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли отчетного года по решению Общего собрания акционеров.

3.22.2. Создание и использование фондов Банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере, определенным Положением о резервном фонде. Этот фонд используется по строго целевому назначению, согласно утвержденному Положению о резервном фонде.

Главный бухгалтер

подпись

О.В. Морозов

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

За последний завершённый финансовый год и в отчетном квартале кредитная организация эмитент не осуществляла экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

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

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За период с даты начала последнего завершённого финансового года и до даты окончания отчетного квартала, у кредитной организации – эмитента не было судебных процессов, участие в которых могло существенно отразиться на финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 124 895 000 (Два миллиарда сто двадцать четыре миллиона восемьсот девяносто пять тысяч)	руб.
---	--	------

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

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

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

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
1 822 775 000	1 822 160 805	99,97	614 195	0,03	X	X	1 822 775 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 28 » декабря 2011 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
	2 124 280 805	99,97	614 195	0,03	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ-банк»	28.06.2011 Протокол №2	2 124 895 000

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

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

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

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

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

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

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", утвержденным общим собранием акционеров Банка.

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

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

Указанная информация в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания, а также во время его проведения, должна быть доступна этим лицам

для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

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

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

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СКБ – лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СКБ–лизинг»	
ИНН (если применимо):	6672186759	
ОГРН: (если применимо):	1056604424656	
Место нахождения:	620219, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ООО «СКБ-лизинг» не является акционерным обществом	

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

0%

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

0%

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, 620075, г. Екатеринбург, ул. Пушкина, д. 6.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ЗПИФ недвижимости «Стабильный» не является акционерным обществом
---	--

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

0%

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

0%

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, 620075, г. Екатеринбург, ул. Пушкина, д. 6.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ЗПИФ недвижимости «Большой Урал» не является акционерным обществом	

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

0%

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

0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

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

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

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

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «BB+», прогноз: возможное повышение	Июнь 2011 год
	рейтинг по национальной шкале на уровне «A+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	изменен рейтинг по международной шкале до уровня «AA-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
	изменен рейтинг по национальной шкале до уровня «BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – «B1», прогноз: стабильный, долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «B1», прогноз: стабильный, краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) – «E+», прогноз: стабильный.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	долгосрочный рейтинг «В1», прогноз: стабильный, РФУБ – «Е+», краткосрочный рейтинг «Not Prime»	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd
Сокращённое фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквэ

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	долгосрочный кредитный рейтинг «А2.ru».

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «А2.ru»	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращённое фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.21

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

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	долгосрочный РДЭ «В», прогноз: стабильный, краткосрочный РДЭ «В», индивидуальный рейтинг «D», рейтинг поддержки на уровне «5», рейтинг устойчивости финансовой организации «b»	Июль 2011 год

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:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020300705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«АА-/BBB-», прогноз: стабильный.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «BB+», прогноз: возможное повышение	Июнь 2011 год
	рейтинг «A+/BB+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	рейтинг «АА-/BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус-Рейтинг»

Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020300705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный.

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «B2», прогноз: стабильный	Апрель 2011 год
	рейтинг «B1», прогноз: стабильный	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквэа

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020400705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	AA-/BBB-», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3

2011 год	рейтинг «BB+», прогноз: возможное повышение	Июнь 2011 год
	рейтинг «A+/BB+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	рейтинг «AA-/BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020400705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный;

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «B1», прогноз: стабильный	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквза

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010)
--	--

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«AA-/BBB-», прогноз: стабильный
---	---------------------------------

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «BB+», прогноз: стабильный	Апрель 2011 год
	рейтинг «BB+», прогноз: возможное повышение	Июнь 2011 год
	рейтинг «A+/BB+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	рейтинг «AA-/BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «B2», прогноз: стабильный	Апрель 2011 год
	рейтинг «B1», прогноз: стабильный	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.

Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквза

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

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «ВВ+», прогноз: возможное повышение	Июль 2011 год
	рейтинг «А+/ВВ+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	рейтинг «АА-/ВВВ-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020600705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«В1», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2011 год	рейтинг «B1», прогноз: стабильный	Июль 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквза

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

Рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг»:

<http://www.rusrating.ru/content/view/1349/66/>

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service Ltd»:

<http://www.moody's.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/4294966628/4294966848/0/0/-/0/rr>

ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»:

<http://www.moody's.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/4294966628/4294966848/0/0/-/0/rr>

Рейтинговое агентство Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

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

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

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

Вид:	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020300705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

Вид:	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
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020400705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

Вид:	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
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020500705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

Вид:	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020600705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10600705B	13.12.1991 22.05.1992 04.12.1992 20.04.1993 26.07.1993 11.02.1994 31.10.1996 03.05.2000 28.03.2001 26.11.2001 30.04.2003 29.03.2007 20.03.2008 26.07.2011	Обыкновенные	–	1

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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

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

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации 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 не являются погашенными или аннулированными):

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- 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.

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- 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.

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- 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.

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

Права владельцев акций данного выпуска

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- 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.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 02, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40200705B, 24 января 2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в	2 000 000

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся, в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 03, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40300705В, 24 января 2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
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
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40100705В, 30.10.2006
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
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
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

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	15 000 000	15 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

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

представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.06.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-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 от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.11.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.04.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	08.07.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

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

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

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

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

ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», Екатеринбургский филиал закрытого акционерного общества «Регистрационный Депозитарный Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»
Место нахождения:	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.

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

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

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

номер:	№177–12042–000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.

срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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. Указание ЦБ РФ от 26.05.2010 №2447-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России»;
9. Указание ЦБ РФ «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» №1689-У от 29.05.2006;
10. Указание ЦБ РФ от 29.05.2006 г. № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России»;
11. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам работы кредитной организации – эмитента в 2007, 2008, 2010, 2011 годах «Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось».

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 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
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,07
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	127 551 256,35

Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40,4
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	127 086 150,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99.6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
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 информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
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	Выплата в наличной и безналичной формах

кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,045
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	58 140,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	41,4
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

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

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 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.	844,27
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

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

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

Наименование показателя	Отчетный период 2007 – 2010гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40100705В, 30 октября 2006 г.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	24,31 по 1 купону 24,31 по 2 купону 24,31 по 3 купону 24,31 по 4 купону 31,41 по 5 купону 31,41 по 6 купону 31,41 по 7 купону 31,41 по 8 купону 39,89 по 9 купону 39,89 по 10 купону 39,89 по 11 купону 42,96 по 12 купону
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	24 310 за 1 купонный период 24 310 за 2 купонный период 24 310 за 3 купонный период 24 310 за 4 купонный период 31 410 за 5 купонный период 31 410 за 6 купонный период 31 410 за 7 купонный период 31 410 за 8 купонный период 11 233 за 9 купонный период 39 890 за 10 купонный период 39 890 за 11 купонный период 33 294 за 12 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 91 (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

	<p>Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) 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	346 865
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	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
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
Установленный 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</p>

	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	273 720
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2011гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	48,87 по 1 купону 48,87 по 2 купону 48,87 по 3 купону
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
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания

	<p>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	293 220
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	41,14 по 1 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	82 280 за 1 купонный период

совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	
Установленный 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	82 280
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период I квартал 2012
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в	42,38 по 1 купону

расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	84 760 за 1 купонный период
Установленный 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	84 760
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

8.9. Иные сведения

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

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими

депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

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

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	2723603	1551625
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4973687	5749671
2.1.	Обязательные резервы	939093	403985
3.	Средства в кредитных организациях	1466407	2058259
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	80294969	54789679
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14876700	15398064
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300	300
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3967857	3548238
9.	Прочие активы	2540879	1335732
10.	Всего активов	110844102	84431268
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1419476	0
12.	Средства кредитных организаций	5952552	7732832
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83775999	61636788
13.1.	Вклады физических лиц	44219420	35598150
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1096109	743162
15.	Выпущенные долговые обязательства	8766969	6841354
16.	Прочие обязательства	923893	650539
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24854	42561
18.	Всего обязательств	101959852	77647236
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2124895	1822775
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2522742	1824845
22.	Резервный фонд	171096	151015
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-341682	147175
24.	Переоценка основных средств	1245509	1246977
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1572633	1189640
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1589057	401605
27.	Всего источников собственных средств	8884250	6784032
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	12843556	11632845
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	884132	1095622
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15256482	9253742
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	198922	158673
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13974722	7666328
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1606	1478
1.4	От вложений в ценные бумаги	1081232	1427263
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6216182	5123798
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	185306	204984
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5285305	4593475
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	745571	325339
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9040300	4129944
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:	-1906793	-1781521
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-78950	-108193
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7133507	2348423
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	148014	380170
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	310626	-34388
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-87271	186767
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	474	173
12	Комиссионные доходы	1947367	1188510
13	Комиссионные расходы	201954	152843
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-753
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-65310	-70093
17	Прочие операционные доходы	39384	43451
18	Чистые доходы (расходы)	9224837	3889417
19	Операционные расходы	7151864	3110734
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2072973	778683
21	Начисленные (уплаченные) налоги	483916	377078
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1589057	401605
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	1589057	401605

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	8350567	3203378	11553945
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1822775	302120	2124895
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1822161	302120	2124281
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	614	0	614
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1824845	697897	2522742
1.4	Резервный фонд кредитной организации	151015	20081	171096
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1446306	1239363	2685669
1.5.1	прошлых лет	1189640	382993	1572633
1.5.2	отчетного года	256666	856370	1113036
1.6	Нематериальные активы	81	8	89
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1883808	945397	2829205
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,1	X	12,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4354774	1971200	6325974
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4233950	1905889	6139839
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	78263	83018	161281
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	42561	-17707	24854
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	10344949	, в том числе вследствие:	
	1.1. выдачи ссуд		5441903 ;
	1.2. изменения качества ссуд		4579686 ;
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		18123 ;

1.4. иных причин	305237	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	8439060	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд		904 ;
2.2. погашения ссуд		5983788 ;
2.3. изменения качества ссуд		2212449 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,		
установленного Банком России		15609 ;
2.5 иных причин	226310	.

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 1 января 2012 года

Код формы 0409812

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнеса"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "СКБ - лизинг"	100,0	100,0

В соответствии с п.1.16 "Положения о консолидированной отчетности" № 191-П влияние участника банковской группы ООО "СКБ-лизинг" признано несущественным (валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации). Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 и 2010 годы не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.7		12.1	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	40.3		45.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	84.3		82.4	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	64.8		72.9	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	12.0	максимальное	18.2
			минимальное	1.9	минимальное	2.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	110.2		219.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	4.3		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.5		1.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0		0	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4128915	1635270
1.1.1	Проценты полученные	12403215	8955153
1.1.2	Проценты уплаченные	-5968734	-5130505
1.1.3	Комиссии полученные	1882968	1188510
1.1.4	Комиссии уплаченные	-201954	-152843
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	0	0
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	310626	-34388
1.1.8	Прочие операционные доходы	22046	1262
1.1.9	Операционные расходы	-3649577	-2874745
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-669675	-317174
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5967375	3603595
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-535108	-122535
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-27929392	-20111022
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-111178	-185669
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1419476	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1974012	1651329
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21945886	17245817
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-743162	743162
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1968649	4296811
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8534	85702
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-1838460	5238865
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"	-20895913	-31858107
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21561568	28894891
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-701743	-247617
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1248	9227

2.7	Дивиденды полученные	474	173
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-34366	-3201433
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1000017	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-4	-130591
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1000013	-130591
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	141847	13460
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-730966	1920301
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8955570	7035269
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8224604	8955570

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «СКБ-банк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «СКБ-банк».

Полное наименование на английском языке: JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK OF SUPPORT TO COMMERCE AND BUSINESS.

Сокращенное наименование на английском языке: SKB-BANK.

Дата регистрации Банком России: 02.11.1990 г.

Регистрационный номер: 705

Место нахождения: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации серия 66 №003024046 от 28.08.2002 г., основной государственный регистрационный номер №1026600000460, выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области.

ОАО «СКБ-банк» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 г. под номером 149.

В проверяемом периоде ОАО «СКБ-банк» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 705 от 11.11.2004 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №705 от 14.09.2010 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №066-08849-000100 от 12.01.2006 г. на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №066-08848-001000 от 12.01.2006 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №066-08844-010000 от 12.01.2006 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №066-08840-100000 от 12.01.2006 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия УФСБ РФ по Свердловской области на осуществление работ, связанных с использованием сведений составляющих государственную тайну от 13 сентября 2010 г. №0007932, рег.№2489 сроком до 13.09.2015 г.;
- Лицензия УФСБ РФ по Свердловской области на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств сроком до 26.01.2015 г. (решение №255Р);

- Лицензия УФСБ РФ по Свердловской области на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств сроком до 26.01.2015 г. (решение №256Х);
- Лицензия УФСБ РФ по Свердловской области на осуществление деятельности по предоставлению услуг и области шифрования информации сроком до 26.01.2015 г. (решение №257У).

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «СКБ-банк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2012 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2011 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2011 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года,
 - сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2011 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой), мы обращаем внимание на то, что Банк не составляет консолидированную отчетность по причине признания влияния участников группы несущественным (по состоянию 01 января 2012 года валюта балансов участников составляет менее 1% валюты баланса Банка), в соответствии с п.1.16. Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. №191-П «О консолидированной отчетности».

21 марта 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат
№К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

**Открытое акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ОАО «СКБ-банк»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
за 2011 год**

**г. Екатеринбург
2012г.**

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ОАО «СКБ-банк» (далее также - Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России 11 ноября 2004 года. Банк также имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	1. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	14 сентября 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066-08840-100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	066-08848-001000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	066-08849-000100
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	066-08844-010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	6. Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2489
Дата получения	13 сентября 2010
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности России по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 13 сентября 2015 года
Вид лицензии	7. Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011930
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	8. Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011931
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	9. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	0011932
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату

возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 11 филиалов: Филиал «Московский» ОАО «СКБ-банк» г.Москва, Филиал «Рязанский» ОАО «СКБ-банк» г.Рязань, Филиал «Вологодский» ОАО «СКБ-банк» г.Вологда, Филиал «Пермский» ОАО «СКБ-банк» г.Пермь, Филиал «Ижевский» ОАО «СКБ-банк» г.Ижевск, Филиал «Волжский» ОАО «СКБ-банк» г.Волжский, Филиал «Омский» ОАО «СКБ-банк» г.Омск, Филиал «Таганрогский» ОАО «СКБ-банк» г.Таганрог, Филиал «Тюменский» ОАО «СКБ-банк» г.Тюмень, Филиал «Челябинский» ОАО «СКБ-банк» г.Челябинск, Филиал «Хабаровский» ОАО «СКБ-банк» г.Хабаровск; 96 операционных офисов и 94 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 года в состав участников банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком (далее – Группа), входит Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг», зарегистрированное по адресу 620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. ОАО «СКБ-банк» имеет 100% доли участия в уставном капитале дочерней организации. В течение 2011 отчетного года в составе участников Группы изменений не производилось.

В отчетном 2011 году влияние участника банковской группы ООО «СКБ-лизинг» признано несущественным, так как валюта его баланса составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы. В связи с данным фактом консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе за 2011 год не рассчитывались.

По состоянию на отчетную дату основным акционером ОАО «СКБ-банк» является Закрытое акционерное общество «Группа Синара», контролирующее 73,04% голосующих акций (72,74% - 2010г.). Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций (25,01% - 2010г.). Выше перечисленные акционеры в совокупности контролируют 98,05% (97,75% - 2010г.) голосующих акций ОАО «СКБ-банк». В 2011 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Переводы по системам «Бером», Migom, Contact, Western Union, Unistream, SWIFT;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Прием коммунальных и иных платежей.

Корпоративный бизнес. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Лизинг;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках. ОАО «СКБ-банк» рассматривает рынок межбанковского кредитования как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также регулирования ликвидности Банка.

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций;

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

1.3 Рейтинги Банка

По итогам 2011 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах:

- Международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service и Fitch Ratings Банку присвоены долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Банка на уровне «В1», прогноз «стабильный» и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «В», прогноз «стабильный», соответственно;
- По оценке рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» на 01.01.2012г. кредитный рейтинг ОАО «СКБ-банк» по международной шкале на уровне «ВВ+», прогноз «возможное повышение». В январе 2012 года рейтинг повышен до уровня «ВВВ-», прогноз «стабильный».
- Благодаря увеличению капитала, расширению географии присутствия, значительному росту розничного бизнеса, дальнейшему развитию системы корпоративного управления Банк существенно укрепил свои позиции на банковском рынке.

ОАО «СКБ-банк» присвоены следующие позиции в рейтингах и ранкингах:

- По мнению аналитиков «РБК. Рейтинг» в ТОП-500 российских банков ОАО «СКБ-банк» занимает:
 - 39 место по чистым активам;
 - 41 место по общему кредитному портфелю;
 - 21 место по кредитам физических лиц;
 - 35 место по общему депозитному портфелю;
 - 29 место по депозитам физических лиц;
 - 45 место по депозитам юридических лиц;
 - 46 место по вложениям в ценные бумаги.
- Позиции ОАО «СКБ-банк» по данным информационного агентства «Интерфакс»:
 - 40 место по активам;
 - 58 место собственному капиталу;
 - 50 по нераспределенной прибыли;
 - 32 по объему средств частных лиц.
- Позиции ОАО «СКБ-банк» среди лучших российских банков (по данным «Эксперт РА»):
 - 40 место по активам;
 - 55 место по портфелю кредитов организациям;
 - 51 место по прибыли;
 - 23 место по портфелю кредитов физических лиц;
 - 35 место по остаткам на счетах клиентов;
 - 39 место по общему кредитному портфелю;
 - 29 место по портфелю депозитов физических лиц.

1.4 Перспективы развития Банка

В утвержденной на Совете директоров стратегии развития Банка до 2013 года Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса:

- Установление приоритета в части развития розничных услуг Банка и продажи стандартизированных массовых продуктов.
- Установление в качестве целевого клиента на корпоративном сегменте предприятий среднего и малого бизнеса.
- Расширение сети продающих площадок с основным ориентиром на продвижение розничных продуктов, а так же кредитования малого и среднего бизнеса.
- Увеличение масштабов бизнеса Банка.
- Повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности его активов.
- Увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам.
- Увеличение средних объемов бизнеса в расчете на одну точку продаж в размере 0,6 млрд.рублей.
- Обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий.
- Совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами.
- Привлечение на рынке высококвалифицированных специалистов по новым направлениям бизнеса Банка.
- Совершенствование системы мотивации персонала Банка.

1.5 Финансовые показатели и основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного года

Финансовые показатели

По данным Отчета о прибылях и убытках (ф. 0409807) за 2011 год ОАО «СКБ-банк» получил прибыль после налогообложения в размере 1 589 млн. рублей с учетом проведенных событий после отчетной даты, в том числе начислен налог на прибыль в размере 281 млн. рублей. По сравнению с 2010 годом прибыль увеличилась на 1 187 млн. рублей.

В структуре доходов Банка за отчетный период основную долю составили процентные доходы, сумма которых составляет 15 256 млн. рублей. По сравнению с 2010 годом их размер увеличился на 6002 млн. рублей. При этом большая доля в общем объеме процентных доходов сформирована по кредитам юридических лиц и физических лиц вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка:

	2010 г.	2011 г.	Изменения, млн.руб.
	млн. руб.	млн. руб.	
Процентные доходы, в т.ч.:	9254	15256	6002
По кредитам юридическим лицам	4681	7538	2857
По кредитам физическим лицам	2985	6437	3452
По ценным бумагам	1427	1081	-346
По размещенным МБК	159	199	40
Прочие	1	2	1

Процентные расходы в отчетном периоде составили 6 216 млн. рублей, что на 1 092 млн. рублей больше, чем в предыдущем году. Основная часть процентных расходов была сформирована по срочным вкладам населения – 4139 млн. рублей. Рост расходов по вкладам населения на 423 млн. рублей был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения. Чистые расходы по остаткам на расчетных счетах выросли на 186 млн. рублей соразмерно увеличению портфеля.

	2010 г.	2011 г.	Изменения, млн.руб.
	млн. руб.	млн. руб.	
Процентные расходы, в т.ч.:	5124	6216	1092
По остаткам на расчетных счетах	147	333	186
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	1056	1559	503

По привлеченным МБК	205	185	-20
По вкладам физических лиц	3716	4139	423

Объем комиссионных доходов в 2011 году составил 1 947 млн. рублей, или на 758 млн. рублей больше, чем в 2010 году. Данный показатель явился следствием активной работы Банка по разработке и внедрению новых комиссионных продуктов и развитию сети продаж.

В связи с увеличением кредитного портфеля, Банком были созданы дополнительные резервы в размере 1 972 млн. рублей, что свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам (в 2010 году – 1852 млн.рублей).

Объем чистых неоперационных расходов Банка составил 4 078 млн. рублей, увеличившись на 1 156 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом.

Внутренние расходы Банка на содержание персонала и обеспечение деятельности в текущем отчетном году увеличились по сравнению с предыдущим годом на 4 041 млн. рублей и составили 7 152 млн. рублей. Расходы на оплату труда персонала за 2011 год увеличились на 678 млн. рублей и составили 2 038 млн. рублей, что связано с открытием новых точек продаж и соответствующим расширением штата сотрудников Банка. Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 4730 человек (на 01.01.2011 г. - 3829 человек).

	2010 г.	2011 г.	Изменения,
	млн. руб.	млн. руб.	млн.руб.
5. Операционные расходы, в т.ч.:	3111	7152	4041
Заработная плата сотрудников	1360	2038	678
Административно-хозяйственные и прочие расходы	1751	5114	3363

Основные операции

В качестве основных приоритетных направлений бизнеса Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного года, выделяются следующие блоки: розничный бизнес, корпоративный бизнес, операции на финансовых рынках.

Основными операциями Банка в розничном бизнесе являются такие операции, как:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Переводы по системам «Бером», Migom, Contact, Western Union, Unistream, SWIFT;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Прием коммунальных и иных платежей.

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Лизинг;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются следующие:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Операции в различных географических регионах

За отчетный период Банк укрепил лидирующие позиции на банковском рынке по основным показателям и успешно развивал филиальную сеть. Качественные изменения, произошедшие в Банке, способствовали существенному изменению основных финансовых показателей.

Банк существенно активизировал свою деятельность в городах присутствия, расширил сеть дополнительных офисов и филиалов. За 2011 год открыто 50 новых подразделений Банка:

- 5 дополнительных офисов в Екатеринбурге;
- 5 дополнительных офисов в других городах Свердловской области;
- 40 операционных офисов в остальных регионах России.

На 01.01.2012г. Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 202 точки продаж. Офисы Банка расположены в 8 федеральных округах, 51 субъекте РФ. На территории Уральского Федерального округа ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 107 офисов и охватывающей 30 городов Свердловской области, 19 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 3 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Качественные изменения, произошедшие в Банке, способствовали существенному изменению основных финансовых показателей. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

По итогам 2011 года объем нетто-активов Банка увеличился на 31%, что позволило улучшить позицию Банка с 47 до 39 позиции в рейтинге ТОП-100 российских банков. Банк также вошел в число 50 лучших банков страны по большинству показателей. В частности, по данным «РБК.Рейтинг», ОАО «СКБ-банк» на 01.01.2012 занимает среди банков России 39 место по чистым активам, 21 место по портфелю кредитов физических лиц, 35 место по общему депозитному портфелю. По данным аналитиков «Интерфакс», ОАО «СКБ-банк» занимает 40 позицию по размеру активов, 32 – по средствам частных лиц.

Сегодня ОАО «СКБ-банк» занимает 5 место по активам среди региональных банков Российской Федерации по данным аналитиков (без учета банков, зарегистрированных в г.Санкт-Петербург), является одним из лидеров на территории Уральского Федерального округа, а также в домашнем регионе – Свердловской области.

На протяжении 2011 года сохранилась положительная динамика роста доли основных видов бизнеса Банка среди кредитных организаций Уральского Федерального округа:

Показатели	Доля СКБ-банка среди региональных кредитных организаций		
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Вклады физических лиц	13,7%	14,8%	18,0%
Депозиты юридических лиц	12,4%	10,8%	14,9%
Остатки на расчетных счетах	11,8%	15,2%	17,3%
Кредиты юридическим лицам	11,0%	13,1%	12,7%
Кредиты физическим лицам	14,1%	20,9%	24,7%

На фоне региональных банков ОАО «СКБ-банк» уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов и увеличил долю рынка с 13,7% на 01.01.2010 г. до 18,0% на 01.01.2012 г.

Значительных успехов Банк добился и на рынке депозитов юридических лиц, сумев отвоевать позиции у региональных кредитных организаций и обеспечить рост своей доли на финансовом рынке Уральского федерального округа с 12,4% на 1 января 2010 года до 14,9% на 1 января 2012 года.

Обладая широкой сетью филиалов и дополнительных офисов, реализовывая эффективную тарифную политику и вырабатывая индивидуальный подход к клиентам, ОАО «СКБ-банк» нацелен на взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, в том числе по организации расчетно-кассового обслуживания. За период с 01.01.2010 по 01.01.2012 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах увеличилась более чем в 1,5 раза, достигнув 17,3% банковского рынка Уральского Федерального округа.

За период с 01.01.2010 по 01.01.2012 на рынке кредитования корпоративных клиентов ОАО «СКБ-банк» увеличил занимаемую долю рынка на 1,7 процентного пункта до 12,7%, благодаря активному развитию направления кредитования субъектов реального сектора экономики.

С каждым годом ОАО «СКБ-банк» все больше увеличивает свое присутствие на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов Банка позволило увеличить долю на рынке с 14,1% по итогам 2009 года до 24,7% по итогам 2011.

Крупный современный банк, развивающий бизнес в федеральном масштабе и укрепляющий сотрудничество с иностранными финансовыми организациями, должен обладать финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами. В этой связи Банк уже десятый год проходит международный аудит, в т.ч. семь лет проверку Банка осуществляла международная аудиторская компания KPMG, три последних года Банк проходил аудит в одной из крупнейших и наиболее признанных во всем мире аудиторских компаний – PricewaterhouseCoopers, которая подтверждала соответствие основных параметров деятельности ОАО «СКБ-банк» международным стандартам.

На рынке банковских услуг ОАО «СКБ-банк» обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Сформированный имидж Банка как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Уральского Федерального округа.
- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России.
- Участие в капитале Банка одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития.
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка.
- Широкая и динамично развивающаяся сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на новых 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 функционирования продуктов Банка.
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

1.6 Существенные изменения и события в деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику и стратегию за отчетный год

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2012 года составила 11,55 млрд. рублей. Рентабельность капитала составила 19,5%, рентабельность активов - 2,0%. Ключевые показатели деятельности ОАО «СКБ-банк» за 2011 год по данным отчетности указаны ниже в таблице в млрд. руб.:

Показатели	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Изменение за 2011г. (в %)
Активы	84,43	110,84	31
Привлеченные средства	76,95	101,01	31
Прибыль до налогообложения	0,610	1,870	207
Рентабельность капитала	7,5%	19,5%	
Рентабельность активов	1,0%	2,0%	
Вклады населения (срочные)	32,40	40,40	25
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	3,20	3,82	19
Собственные векселя и депозиты юр. лиц	10,87	18,36	69
Долговое финансирование	5,00	7,51	50
Остатки на расчетных счетах	16,21	20,63	27
Привлеченные МБК	7,7	7,4	0
Кредиты юр. лицам (в том числе МСБ)	26,7	31,5	17
Кредиты физическим лицам	26	42,9	65
Портфель ценных бумаг	15,4	14,9	0
Размещенные МБК	7,8	6,4	0
Количество эмитированных банковских карт	704 600	1 014 605	44
Количество подключений к системам ДБО	21 311	32 896	54
Количество подключений к «Банк-на-Диване»	78 758	122 848	56
Численность персонала	3 489	4 337	24
Площадь занимаемых помещений (тыс. кв.м)	52	63	21
Парк банкоматов	491	571	16

Величина привлеченных средств Банка за 2011 год увеличилась на 24,06 млрд. рублей или в 1,3 раза. Их объем на 01.01.2012 года составил 101,01 млрд. рублей. В течение всего отчетного периода наблюдался рост активов Банка, за 2011 год этот показатель увеличился в 1,3 раза и составил 110,84 млрд. рублей.

За два года работы Банка активы увеличились почти в 2 раза, что является следствием успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг.

Одним из приоритетных направлений деятельности ОАО «СКБ-банк» в 2011 году являлся розничный бизнес. Банк помогает сотням тысяч жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

По итогам 2011 года количество эмитированных ОАО «СКБ-банк» банковских карт составило 1 014 605 штук, сеть банкоматов увеличилась с 491 до 571 штук. Банком был увеличен объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг.

Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили увеличить число предприятий, подписавших с Банком генеральные соглашения по реализации «зарплатных проектов» с применением международных карт: если за 2009 год подписано – свыше 3,5 тысяч, за 2010 год – около 4 тысяч «зарплатных проектов», то за 2011 год – почти 10 тысяч. Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» на 01.01.2012 г. составили 3,82 млрд. рублей.

За отчетный год объем срочных вкладов населения увеличился на 8,0 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков вырос в 1,3 раза, превысив отметку 40,4 млрд. рублей.

Для удобства и максимального удовлетворения потребностей клиентов в 2011 году Банком был предложен депозитный продукт – вклад «Счастливая монета».

СКБ-банк ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2011 для VIP-клиентов Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Тюмени, Сургута, Ростова-на-Дону, Волгограда Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является рост числа корпоративных клиентов ОАО «СКБ-банк». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений.

Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц за 2011 год увеличился в 1,3 раза: с 16,21 до 20,63 млрд. рублей. В 2011 году ОАО «СКБ-банк» ввел новую линейку тарифных планов по расчетно-кассовому обслуживанию для корпоративных клиентов. При открытии счета в ОАО «СКБ-банк» клиент одновременно приобретает весь современный сервис по расчетному счету.

В целях привлечения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на открытие расчетных счетов в ОАО «СКБ-банк» проводились кампании по бесплатному открытию расчетных счетов, что способствовало появлению у Банка новых клиентов. За год в Банке было открыто 30 863 расчетных счетов.

ОАО «СКБ-банк» представил на рынке новые системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», предоставляющие возможность проведения платежей в режиме «реального времени» с помощью электронных каналов связи, а также услугу для финансовых директоров предприятий: пакет «Директор», который включает в себя аналитику по расчетному счету и сервис самостоятельного обмена клиентами Банка документами с ЭЦП (акты, счета, договоры). На 01.01.2012г. к системам удаленного доступа Банка было подключено около 33 тысяч юридических лиц и 123 тысячи частных лиц.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах и в банковские векселя. На 01.01.2012 года остатки на вексельных и депозитных счетах составили 18,36 млрд. рублей.

В 2011 году Банк сохранял высокие темпы роста кредитного портфеля юридических лиц. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) вырос до 31,5 млрд. рублей. Абсолютный прирост составил 4,8 млрд. рублей. Столь высокий рост объемов кредитования корпоративных клиентов оказался возможен, за счет активных действий Банка по кредитованию как крупнейших предприятий страны, так и за счет кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по всей территории Российской Федерации.

В 2011 году Банк существенно усовершенствовал условия предлагаемых продуктов для представителей малого и среднего бизнеса начинали действовать новые условия кредитования: отмена единовременных и ежемесячных комиссий, увеличение максимальных сумм и упрощение требований к залоговому обеспечению.

В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что дает существенный импульс в развитии и увеличении объемов продаж.

В 2011 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля кредитов до 42,9 млрд. рублей на 01.01.2012 года. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для

выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования.

В 2011 году у пользователей социальной сети «В контакте» появилась возможность оформить заявку на кредит «На всё про всё» в ОАО «СКБ-банк». Для физических лиц ОАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. К концу 2011 года портфель ценных бумаг составил 14,9 млрд. рублей. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка. В 2011 году Банк дважды осуществлял выпуск облигаций. Банк успешно исполнил свои обязательства перед контрагентами.

В апреле 2011 года ОАО «СКБ-банк» стал обладателем награды в номинации «Компания рынка облигаций» среди лауреатов регионального этапа конкурса «Элита фондового рынка 2010», организатором которого является Национальная ассоциация участников фондового рынка. В конкурсе приняли участие компании из Свердловской, Пермской, Челябинской, Тюменской областей, а также республики Башкортостан.

По состоянию на 1 января 2012 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включал 179 кредитных организаций.

В 2011 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В течение года продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка.

В отчетном финансовом году в Банке принята новая Политика в области информационных технологий, определяющая развитие на 2011 – 2014 года. Политика прошла независимый аудит компании PricewaterhouseCoopers, подтвердивший ее соответствие мировым тенденциям в области информационных технологий и стратегическим бизнес-целям Банка.

Одним из основных направлений технологического развития Банка стало совершенствование систем массового обслуживания, в том числе с использованием пластиковых карт, методов самообслуживания и Интернет-банкинга. Высокий технологический уровень Банка в этой области подтвержден рядом рейтинговых оценок.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Автоматизирован процесс расчета максимально возможной суммы кредита по скоринговой модели при принятии решения о кредитовании клиентов – представителей.
- Реализована технология сопутствующего страхования жизни и трудоспособности заемщиков при выдаче потребительских кредитов и кредитов МСБ.
- Внедрена технология формирования шаблонов переводов с дальнейшим приемом их у кассового работника - «Заплати по пути».
- Запущен сервис приема срочных платежей юридических лиц по системе Банковских электронных срочных переводов Банка России.
- Реализована и предложена клиентам кредитная карта.
- Создана технология выпуска и обслуживания чиповых карт стандарта EMV, соответствующая современным требованиям безопасности.
- Усовершенствована технология SMS-информирования. Для более гибкого подхода к клиенту реализован облегченный сервис SMS-lite.
- Реализована возможность изменения клиентом PIN-кода своей пластиковой карты через банкомат Банка, повышающая уровень сервиса.
- Создана технология обслуживания карт платежной системы China Union Pay.

События

В деятельности Банка в течение 2011 года произошли следующие основные события:

Январь

- ОАО «СКБ-банк» начинает акцию «Найди 5000 рублей под левой лапой орла»: приобретает у населения разменные монеты, обладающие определенной нумизматической ценностью, но при этом находящиеся в свободном обращении.

Март

- Решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России были включены биржевые облигации ОАО «СКБ-банк» серии БО-03.
- Биржевые облигации ОАО «СКБ-банк» серии БО-03 переведены из котировального списка «В» в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ. Это свидетельствует о полном соответствии кредитной организации требованиям биржи по финансовым показателям, высоком уровне корпоративного управления и прозрачности бизнеса.

Апрель

- ОАО «СКБ-банк» выпустил очередной облигационный заем на сумму 2 млрд. рублей.

➤ Сотрудники ОАО «СКБ-банк» заняли 1 место в Интернет - Чемпионате по банковскому законодательству среди сотрудников десятков банков из разных регионов России. Наблюдателями выступили Ассоциация региональных банков России, Уральский банковский союз, Агентство по страхованию вкладов и другие финансовые ассоциации.

Июнь

➤ В ОАО «СКБ-банк» был открыт первый в истории Банка расчетный счет в юанях.

Июль

➤ 12 июля 2011г. состоялось размещение биржевых облигаций ОАО «СКБ-банк» серии БО-06 общим объемом 2 млрд. рублей, биржевые облигации включены в котировальный список «В».

Август

➤ Биржевые облигации ОАО «СКБ-банк» серии БО-05 переведены из котировального списка «В» в список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

➤ ОАО «СКБ-банк» реализовал новую технологию: карта «Отличник» – это удобный сервис к студенческой банковской карте, позволяющий быстро пополнить карточный счет в любом офисе ОАО «СКБ-банк».

Сентябрь

➤ С 13 сентября 2011 года у клиентов ОАО «СКБ-банк» появилась возможность управлять своими счетами и картами с помощью мобильного телефона: в эксплуатацию был запущен новый сервис «Банк-на-Ходу».

Октябрь

➤ Нетто-активы ОАО «СКБ-банк» превысили 100 миллиардов рублей.

Ноябрь

➤ ОАО «СКБ-банк» установил 200-й банкомат в Свердловской области.

Декабрь

➤ 5 декабря 2011 года завершилось размещение дополнительной эмиссии акций ОАО «СКБ-банк» на сумму 1 млрд. рублей.

1.7 Руководство Банка

1. Совет директоров Банка

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка на 01.01.2012г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
1. Ходоровский Михаил Яковлевич, Председатель Совета директоров	0,0000014%
2. Каплунов Андрей Юрьевич, заместитель Председателя Совета директоров	отсутствует
3. Волчков Александр Борисович, член Совета директоров	отсутствует
4. Воробьев Алексей Сергеевич, член Совета директоров	отсутствует
5. Гонгало Бронислав Мичиславович, член Совета директоров	отсутствует
6. Гончаров Александр Алексеевич, член Совета директоров	отсутствует
7. Гриценко Евгений Иванович, член Совета директоров	отсутствует
8. Дельюи Алан, член Совета директоров	отсутствует
9. Мурычев Александр Васильевич, член Совета директоров	отсутствует
10. Павлов Александр Геннадьевич, член Совета директоров	отсутствует
11. Пумпянский Дмитрий Александрович, член Совета директоров	отсутствует
12. Сергеева Галина Васильевна, член Совета директоров	отсутствует

В течение 2011 финансового года изменений в составе Совета директоров Банка не производилось.

2. Правление Банка

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка – Председатель Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Пухов Владимир Игнатьевич	не имеет

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа на 01.01.2012г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
1. Гольянова Екатерина Анатольевна, Первый заместитель Председателя правления Банка	не имеет
2. Морозов Олег Викторович, член Правления Банка	0,0000215%
3. Павлов Евгений Анатольевич, член Правления Банка	не имеет
4. Репников Денис Петрович, член Правления Банка	не имеет
5. Ушакова Татьяна Андреевна, член Правления Банка	не имеет
6. Ушкова Татьяна Васильевна, член Правления Банка	не имеет

В течение 2011 финансового года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Первый заместитель Председателя Правления ОАО «СКБ-банк», член Правления Банка Кудрявцев Александр Владимирович 05.08.2011 уволился по собственному желанию;
- Заместитель Председателя Правления ОАО «СКБ-банк», член Правления Банка Гольянова Екатерина Анатольевна 21.09.2011 назначена на должность Первого заместителя Председателя Правления ОАО «СКБ-банк», члена Правления Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	2 723 603	-	-	-	-	2 723 603
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 973 687	-	-	-	-	4 973 687
2.1	Обязательные резервы	939 093	-	-	-	-	939 093
3	Средства в кредитных организациях	134 135	728 765	-	587 254	16 253	1 466 407
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	80 136 483	82 503	-	75 983	-	80 294 969
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 702 950	3 173 750	-	-	-	14 876 700
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300	-	-	-	-	300

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 967 857	-	-	-	-	3 967 857
9	Прочие активы	2 488 703	51 799	377	-	-	2 540 879
10	Итого активов	106 127 418	4 036 817	377	663 237	16 253	110 844 102
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 419 476	-	-	-	-	1 419 476
12	Средства кредитных организаций	5 050 801	901 751	-	-	-	5 952 552
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 162 028	480 061	89 424	450	44 036	83 775 999
13.1	Вклады физических лиц	44 065 820	23 992	87 793	136	41 679	44 219 420
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 096 109	-	-	-	-	1 096 109
15	Выпущенные долговые обязательства	8 766 969	-	-	-	-	8 766 969
16	Прочие обязательства	917 072	4973	399	-	1 449	923 893
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 854	-	-	-	-	24 854
18	Итого обязательств	100 437 309	1 386 785	89 823	450	45 485	101 959 852
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	5 690 109	2 650 032	(89 446)	662 787	(29 232)	8 884 250

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 551 625	-	-	-	-	1 551 625
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 749 671	-	-	-	-	5 749 671
2.1	Обязательные резервы	403 985	-	-	-	-	403 985
3	Средства в кредитных организациях	1 868 925	61 370	-	127 534	430	2 058 259
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	54 708 713	9 040	-	71 926	-	54 789 679
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 567 876	3 830 188	-	-	-	15 398 064
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300	-	-	-	-	300
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 548 238	-	-	-	-	3 548 238
9	Прочие активы	1 334 183	1 549	-	-	-	1 335 732
10	Итого активов	80 329 231	3 902 147	-	199 460	430	84 431 268
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	6 840 546	892 286	-	-	-	7 732 832
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 733 246	797 087	42 473	1 215	62 767	61 636 788
13.1	Вклады физических лиц	35 492 784	21 805	41 681	875	41 005	35 598 150
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	743 162	-	-	-	-	743 162
15	Выпущенные долговые обязательства	6 841 354	-	-	-	-	6 841 354
16	Прочие обязательства	630 934	19 113	331	2	159	650 539
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	42 561	-	-	-	-	42 561
18	Итого обязательств	75 831 803	1 708 486	42 804	1 217	62 926	77 647 236
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	4 497 428	2 193 661	(42 804)	198 243	(62 496)	6 784 032

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

2.2 Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	361 600	7 550	369 150
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	6 817	6 817
Обрабатывающие производства, из них:	3 656 040	1 046 042	4 702 082
производство пищевых продуктов	224 970	204 604	429 574
обработка древесины	15 019	163 137	178 156
целлюлозно-бумажное производство	43 433	61 016	104 449
производство кокса, нефтепродуктов	-	-	-
химическое производство	35 433	20 708	56 141
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	90 863	80 345	171 208
металлургическое производство	2 168 471	123 810	2 292 281
производство машин и оборудования	59 846	36 745	96 591
производство транспортных средств	811 000	18 220	829 220
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 168	17 896	25 064
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	462 795	334 960	797 755
Строительство, из них:	1 893 726	766 406	2 660 132
строительство зданий и сооружений	1 733 217	452 217	2 185 434

Транспорт и связь	318 434	1 782 838	2 101 272
Оптовая и розничная торговля	5 063 743	7 636 967	12 700 710
Операции с недвижимым имуществом	2 084 408	674 732	2 759 140
Прочие виды деятельности	4 197 201	920 554	5 117 755
Итого кредиты юридическим лицам - резидентам РФ (до вычета резервов на возможные потери)	18 045 115	13 187 945	31 233 060

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	461 686	996	462 682
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	103 286	996	104 282
Обрабатывающие производства, из них:	6 640 973	272 166	6 913 139
производство пищевых продуктов	434 831	83 080	517 911
обработка древесины	124 747	41 234	165 981
целлюлозно-бумажное производство	52 452	2 099	54 551
производство кокса, нефтепродуктов	850 200	-	850 200
химическое производство	408 472	5 763	414 235
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	241 487	21 685	263 172
металлургическое производство	2 392 405	16 612	2 409 017
производство машин и оборудования	282 332	2 310	284 642
производство транспортных средств	810 000	2 992	812 992
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	389 501	2 028	391 529
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	602 073	96 561	698 634
Строительство, из них:	3 000 066	147 861	3 147 927
строительство зданий и сооружений	2 726 184	111 575	2 837 759
Транспорт и связь	193 365	215 274	408 639
Оптовая и розничная торговля, ремонт	7 060 559	1 397 279	8 457 838
Операции с недвижимым имуществом, аренда	2 463 663	208 499	2 672 162
Прочие виды деятельности	3 238 542	199 596	3 438 138
Итого кредиты юридическим лицам-резидентам РФ (до вычета резервов на возможные потери)	24 050 428	2 540 260	26 590 688

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Ипотечные кредиты	2 910 364	2 426 726
Прочие жилищные кредиты	698	5 393
Автокредиты	8 086	18 434
Иные потребительские ссуды	37 597 697	20 658 307
Прочие ссуды	2 400 064	2 883 741
Итого кредиты физическим лицам-резидентам РФ (до вычета резервов на возможные потери)	42 916 909	25 992 601

2.3 Описание рисков, связанных с деятельностью Банка

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска, включая банки, осуществляется путем установления системы лимитов, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Фактическое соблюдение лимитов на уровне отдельных заемщиков в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, по контролируемым Департаментом рисков видам рисков:

В части корпоративного кредитования Банк ограничивает концентрацию кредитного риска на:

- одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- одну отрасль экономики.

В части розничного кредитования (кредитование физических лиц и кредитование заемщиков – субъектов МСБ) концентрация кредитного риска ограничивается на каждый кредитный продукт. Лимиты кредитного риска устанавливаются на каждый кредитный продукт, утверждаются Кредитным комитетом Банка и пересматриваются при изменении ценовых параметров продукта, но не реже 1 раза в год.

Описание порядка определения кредитного риска:

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Департамента кредитования проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенной Банком дополнительный анализ кредитоспособности заемщика проводит Департамент рисков.

При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска, который определяется как отношение объема дефолтной задолженности, скорректированной на уровень возмещения, к общему объему выданных ссуд (для корпоративного кредитования) и доля дефолтной задолженности в общем объеме выдач (для розничного кредитования).

Дефолтной считается задолженность с длительностью просроченной задолженности более 90 дней применительно к физическим лицам и более 60 дней применительно к корпоративным заемщикам и субъектам МСБ.

Департамент рисков ежемесячно определяет коэффициент кредитного риска, анализирует причины его изменения:

- по каждому направлению кредитования в целом и в разрезе точек продаж;
- по каждому продукту;
- по Уполномоченным лицам, принимающим решения о выдаче;
- по экономистам, выдающим кредиты;
- по сотрудникам Департамента безопасности, одобряющим выдачу кредитов.

Банком так же разработан комплекс мероприятий для управления кредитным риском розничных продуктов, в которых задействованы Департамент рисков, Департамент безопасности, Операционный департамент, и которые позволяют, в зависимости от совокупности вышеуказанных показателей, тонко (точно) настраивать систему выдач кредитных продуктов по всей филиальной сети Банка с целью минимизации кредитного риска. Вся информация доводится до руководства Банка.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Департаментом рисков производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит.

В части лимитов на эмитентов ценных бумаг в предельной величине кредитных требований может быть учтен и рыночный риск ценных бумаг эмитента.

В период действия лимита на контрагента Департаментом рисков производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам

ежеквартально производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Управление операций на финансовых рынках осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Управлением операций на финансовых рынках, или Департаментом рисков с уведомлением друг друга при возможном прекращении сделки без убытка для Банка лимит на контрагента приостанавливается, сделки прекращаются, в ином случае Управление операций на финансовых рынках оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации рисков.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком в части индивидуальной оценки заемщика:

- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения, по крупным кредитным рискам дополнительный мониторинг со стороны Департамента рисков;
- портфельной оценки кредитного портфеля;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), в т.ч. ценовых, с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (внедрена в 2011 году с привлечением ОАО «НБКИ»);
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, когда в кредитных договорах заключено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, обеспечивающее нивелирование кредитных рисков по сделке.

Ниже в таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012г., в тыс. рублей.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	6 056 174	1 030 623	664 087	656 981	3 704 483	3 756 594
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 957 942	203 650	163 956	199 443	1 390 893	1 587 365
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	4 098 232	826 973	500 131	457 538	2 313 590	2 169 229
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	117 761	-	-	-	117 761	117 761
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	737 220	1 714	1 062	462 404	272 040	656 095

6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	686	-	-	-	686	686
10	Требования по получению % доходов, всего	435 903	24 709	32 954	69 291	308 949	309 953
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	103 135	4 378	7 559	25 358	65 840	90 902
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	332 768	20 331	25 395	43 933	243 109	219 051
11	Прочие требования (по оплаченным аккредитивам)	20 019	-	-	-	20 019	20 019
Итого просроченных активов		7 367 763	1 057 046	698 103	1 188 676	4 423 938	4 861 108

Ниже в таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011г., в тыс. рублей.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	3 817 637	605 359	361 182	353 536	2 497 560	2 582 185
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	883 745	58 834	76 900	82 561	665 450	807 970
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 933 892	546 525	284 282	270 975	1 832 110	1 774 215
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	119 319	2 661	11 121	23 939	81 598	119 319
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	267 568	78 144	76 336	25 898	87 190	178 534
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	686	-	-	-	686	686
10	Требования по получению % доходов, всего	321 535	19 064	20 940	29 329	252 202	248 914
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	61 887	1 765	4 729	3 475	51 918	57 024
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	259 648	17 299	16 211	25 854	200 284	191 890
11	Прочие требования (по оплаченным аккредитивам)	19 375	-	-	-	19 375	19 375
Итого просроченных активов		4 546 120	705 228	469 579	432 702	2 938 611	3 149 013

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Вид финан сового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч енной задолже н-ности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравне нная к ней задолжен ность:	86 090 406	20 864 116	57 616 813	1 423 382	1 378 653	4 807 442	6 931 174	5 837 442	5 795 437	5 795 437	632 132	270 548	696 475	4 196 282
кредитны х организац ий	11 706 392	11 706 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридичес ких лиц	31 467 105	9 026 687	18 348 848	905 391	822 696	2 363 483	2 607 338	3 133 654	3 091 649	3 091 649	223 034	166 910	418 961	2 282 744
физическ их лиц	42 916 909	131 037	39 267 965	517 991	555 957	2 443 959	4 323 836	2 703 788	2 703 788	2 703 788	409 098	103 638	277 514	1 913 538
Требован ия по получени ю % доходов	1 120 154	51 349	625 949	33 463	47 423	361 970	454 695	-	-	344 402	7 371	6 643	23 765	306 623
кредитны х организац ий	11 105	11 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридичес ких лиц	351 721	39 424	182 323	7 903	3 426	118 645	121 927	-	-	120 571	2 128	1 531	1 714	115 198
физическ их лиц	757 328	820	443 626	25 560	43 997	243 325	332 768	-	-	223 832	5 243	5 112	22 051	191 426
Справочно:														
Реструкту рированн ые ссуды	3 263 319	860 212	1 353 997	281 072	404 822	363 216	374 385	638 437	624 059	624 059	13 491	46 337	205 682	358 549
Ссуды, предоста вленные акционер ам	1 074 717	1 007 652	34 830	32 235	-	-	-	7 117	7 117	7 117	348	6 769	-	-
Ссуды, предоста вленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

Вид финансо вого актива	Общая сумма требования	Категория качества					Разме р просро ченной задол жен ности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненн ая к ней задолженно сть:	58 758 152	17 563 107	34 689 515	1 204 190	622 575	4 678 765	4 223 899	5 520 395	3 968 473	3 968 473	466 248	236 971	315 314	2 949 940
кредитных организаций	6 023 971	3 162 767	1 486 228	33 240	-	1 341 736	-	1 471 407	121 155	121 155	51 155	-	-	70 000
юридическ их лиц	26 738 990	14 287 744	9 848 597	868 518	327 514	1 406 617	1 137 852	1 947 335	1 745 665	1 745 665	173 650	176 971	169 732	1 225 312
физических лиц	25 995 191	112 596	23 354 690	302 432	295 061	1 930 412	3 086 047	2 101 653	2 101 653	2 101 653	241 443	60 000	145 582	1 654 628
Требования по получению % доходов	796 211	83 740	384 588	23 016	46 455	258 412	321 535	-	-	265 477	4 607	4 675	23 475	232 720
кредитных организаций	6 046	3 703	1 428	17	-	898	-	-	-	73	37	-	-	36
юридическ их лиц	224 857	76 408	63 544	7 101	20 470	57 334	61 887	-	-	70 294	1 049	1 506	10 543	57 196
физических лиц	565 308	3 629	319 616	15 898	25 985	200 180	259 648	-	-	195 110	3 521	3 169	12 932	175 488

<i>Справочно:</i>														
Реструктурированные ссуды	2 686 796	1 772 696	282 130	269 803	235 628	126 539	357 312	306 801	285 895	285 895	2 740	44 501	122 511	116 143
Ссуды, предоставленные акционерам	615 014	429 437	161 534	24 043	-	-	-	6 821	6 821	6 821	1 772	5 049	-	-
Ссуды, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2012 г. составил 3,8% (4,6% на 01.01.2011 г.), в том числе реструктурированные ссуды:

- корпоративным заемщикам на 01.01.2012 составляют 3,64% в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2011 – 4,29%);
- субъектам МСБ на 01.01.2012 – 0,05%, на 01.01.2011 – 0,12%;
- физическим лицам (потребительское и ипотечное кредитование) на 01.01.2012 -0,10%, на 01.01.2011 – 0,16%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем портфеле кредитов корпоративным заемщикам на 01.01.2012 составил 21,6% (на 01.01.2011 – 10,9%). Доля ссуд, признанных реструктурированными по причине отсутствия в первоначальном кредитном договоре условий и параметров изменений существенных условий договора и не связанных с проблемами заемщика на 01.01.2012 составляет 15,2% от общего объема портфеля кредитов корпоративным заемщикам (или 70,2% в общем объеме реструктурированных ссуд), перспективы погашения данной категории ссуд высокие. Доля ссуд, реструктурированных по причине проблем заемщика, составляет 6,4% от общего портфеля кредитов корпоративным заемщикам (или 29,8% в общем объеме реструктурированных ссуд), из которых 71,7% ссуд имеют высокие перспективы погашения, 28,1% ссуд - перспективы погашения низкие, 0,2% ссуд - перспективы погашения отсутствуют.

Удельный вес реструктурированных ссуд заемщиков малого среднего бизнеса в общем портфеле кредитов МСБ на 01.01.2012 составил 0,3% (на 01.01.2011 – 1,4%). Снижение в 2011 году доли реструктурированных ссуд в общем портфеле кредитов обусловлено как ростом портфеля МСБ, так и своевременным погашением задолженности по реструктурированным ссудам (абсолютная величина задолженности сократилась на 35,6% за отчетный год). Доля ссуд, признанных реструктурированными по причине отсутствия в первоначальном кредитном договоре условий и параметров изменений существенных условий договора и не связанных с проблемами заемщика на 01.01.2012 составляет 0,02% от общего объема портфеля кредитов МСБ (или 7,9% в общем объеме реструктурированных ссуд), перспективы погашения данной категории ссуд высокие. Доля ссуд, реструктурированных по причине проблем заемщиков, составляет 0,28% от общего портфеля кредитов МСБ (или 92,1% в общем объеме реструктурированных ссуд), перспективы погашения низкие, по данным ссудам создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем портфеле кредитов потребительских и ипотечных кредитов физическим лицам на 01.01.2012 составил 0,2% (на 01.01.2011 – 0,4%). Сокращение удельного веса произошло как за счет роста портфеля, так и за счет своевременных платежей по реструктурированным ссудам. Их абсолютная величина сократилась на 10,8%. Часть ссуд признаны реструктурированными по причине отсутствия в первоначальном кредитном договоре условий и параметров изменений существенных условий договора (процентной ставки) и не связана с проблемами заемщика. Задолженность по таким ссудам на 01.01.2012 составляет 0,06% от общего объема портфеля потребительских и ипотечных кредитов (или 30,2% в общем объеме реструктурированных ссуд физических лиц). Перспективы погашения данной категории ссуд высокие. Доля ссуд, реструктуризация по которым состоит в отсрочке платежей по процентам и/или основному долгу, на 01.01.2012 составляет 0,14% от общего портфеля потребительских и ипотечных кредитов (или 69,8% в общем объеме реструктурированных ссуд физических лиц). Из них 77% имеют высокие перспективы погашения, 13,7% имеют средние перспективы погашения, у 9,3% перспективы погашения – низкие.

Риск ликвидности

Действующая «Политика ликвидности ОАО «СКБ-банк» определяет цели, задачи и принципы политики ликвидности, ее инструменты и планы антикризисного управления Банком в области ликвидности. Действие данного документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка.

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов:

- система планирования внутридневной позиции;
- система полномочий должностных лиц и коллегиальных органов;
- система прогнозирования коэффициентов ликвидности;
- система планирования срочной структуры активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса;
- система постоянного обеспечения информацией заинтересованных должностных лиц и последующего контроля;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Политика ликвидности нацелена на построение прочной и одновременно достаточно гибкой системы раннего прогнозирования платежных потоков исходя из соотношения требований и обязательств Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью производится непрерывно путем прогнозирования и отслеживания движения денежных средств в режиме «онлайн». Внутридневная ликвидность поддерживается инструментами денежного, валютного и фондового рынка совместно Управлением межбанковских расчетов и корреспондентских отношений и Финансовым департаментом. Расчет и прогноз параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности осуществляется Финансовым департаментом еженедельно.

Ограничение риска изменения процентных ставок производится путем установления и контроля лимитов на разрыв между чувствительными к изменению процентных ставок активами и пассивами в разрезе сроков.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных цен по финансовым инструментам. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Департаментом рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Банк использует методику «Value at risk» (VaR), с минимальной глубиной периода расчёта VaR в один год и уровнем доверия в 95%, позволяющую определить максимально возможный убыток Банка с горизонтом прогнозирования в один месяц, исходя из волатильности доходностей финансовых инструментов и их дюрации.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Финансовый Департамент

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, поддерживая открытую валютную позицию в состоянии, близком к закрытой, и открывая её, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро). Лимиты открытой валютной позиции установлены Банком ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка, с последующим контролем Финансового департамента и Департамента рисков.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей.
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий(бездействия) работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- Стандартизация банковских операций и других сделок, посредством издания внутренних документов Банка, регламентирующих правила осуществления банковских операций, дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, и других сделок, процедур заключения договоров, посредством использования типовых (стандартных) форм договоров и других документов при осуществлении банковских операций и совершении других сделок.
- Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. При этом согласование Юридическим департаментом Банка осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом Банка.
- Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.
- Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций банка.
- Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.

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

Стратегический риск

В целях контроля уровня стратегического риска ОАО «СБ-банк» регулярно проводит анализ возможной величины убытков или недополучения прибыли, связанных с несвоевременным принятием стратегических решений, выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих Банку, а также в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ.

Основными инструментами реализации перечисленных положений являлся мониторинг рынка банковских услуг, в том числе анализ ценовых и неценовых конкурентных преимуществ ведущих банков, действующих на территории Российской Федерации, внедряемые ими новые виды банковских продуктов и услуг, анализ формирующегося спроса клиентов и предложение со стороны банковского сектора на отдельных сегментах рынка.

В целях количественной оценки вероятных финансовых потерь в результате реализации тех или иных неблагоприятных для Банка сценариев развития ситуации (в том числе связанных с реализацией стратегических рисков) в 2011 году Банк проводил комплексное стресс - тестирование.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений в отношении операционных рисков;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

По итогам 2011 года на основании расчета соответствующих данных уровень операционного риска в целом по Банку низкий.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

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

Сайт ОАО «СКБ-банк», по версии аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report на 01.12.2011, занимает 26 место в рейтинге лучших банковских сайтов страны, поднявшись по сравнению с прошлым годом сразу на 16 ступеней. Пресс-служба Банка четыре раза подряд признана лидером в номинации «Активность пресс-службы банков» рейтинга, ежегодно публикуемого ИА «БанкИнформСервис».

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

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

В процессе управления Репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, контрагентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию об уровнях репутационного риска. Согласно фактическим значениям параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий.

2.4 Операции со связанными сторонами

Операции

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Общая сумма операций (сделок) со связанными сторонами за 2011 год составила 19 076 091 тысяч рублей.

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном году и в году, ему предшествующему. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочернее хозяйственное общество		Преобладающее (участвующее) хозяйственное общество		Основной управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны (хозяйственные общества), подконтрольные основному акционеру Банка	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату										
1.1	предоставленные ссуды, в том числе	839 260	413 000	36 868	56 910	-	-	31 117	26 713	66260	302104
	просроченные	-	-	36 868	-	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	36 868	1 707	-	-	270	267	-	2 264
1.2	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3	средства на счетах клиентов	17 301	2 565	-	1 169	282 545	306 145	187 711	122 843	21 780	33 617
1.4	полученные субординированные займы	1 400 000	-	-	-	619 205	586 141	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 250
2	Доходы и расходы										
2.1	процентные доходы по ссудам	83 329	83 673	1 456	13 081	-	-	3 582	3 361	15 139	34 769
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	363	383	-	22	22 621	9 032	20 381	11 593	350	17 014
2.3	процентные расходы по субординированным займам	100 817	-	-	-	37 495	39 222	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	800	763	25	28	-	-	8	-	1 532	3 077
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	203	-
2.9	прочие доходы	590	590	-	114	-	-	-	-	-	102
2.10	прочие расходы	9 632	33	915	51	-	-	-	-	99	5 064

В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Все операции (сделки) были оформлены соответствующим обеспечением.

В отчетном периоде ОАО «СКБ-банк» не совершал операций (сделок), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед их совершением.

Сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк» (протокол от 20.05.2011 № 1). Решение об одобрении сделок принималось в отношении следующих: купля-продажа иностранных валют, предоставление кредитов (займов), купля-продажа ценных бумаг, мена ценных бумаг, залог имущества (в т.ч. имущественных прав), поручительство и др. По каждому виду таких сделок была установлена общая предельная сумма.

Общий объем сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных ОАО «СКБ-банк» за 2011 год, и одобренных Советом директоров и общим собранием акционеров представлен в таблице:

	2011 г.	2010 г.
Общее количество совершенных сделок, шт	5 899	4780
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, руб.	47 152 246 804,18	144 619 498 249,82

В течение 2011 финансового года Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Вознаграждения

Вознаграждения, выплаченные в течение текущего финансового года и предыдущего ему, основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 80565,6 тысяч рублей (в течение 2010 года – 75469 тысяч рублей).

Другие вознаграждения, в т.ч. долгосрочные, основному управленческому персоналу в отчетном году не выплачивались.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - годового бонуса и выплат в рамках программы долгосрочной мотивации, размер которых определяется индивидуально и зависит от

показателей эффективности менеджера и величины прибыли Банка. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам аудированной годовой отчетности в 1-2 кварталах года, следующего за отчетным. Действующая с 2011 года программа долгосрочной мотивации предполагает выплаты менеджерам по итогам периода 2011-2013г.г.

За исключением программы долгосрочной мотивации, правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с 2010 годом.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 8 человек (на 01.01.2011 г. - 8 человек).

2.5 Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2011 и в 2010 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованные кредитные линии	2 926 153	2 497 085	393 926	35 142	-	-	11 717	11 717	11 717	4 337	7 380	-	-
2	Аккредитивы	77 548	18 900	58 648	-	-	-	586	586	586	586	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	825 484	631 142	194 342	-	-	-	1 943	1 929	1 929	1 929	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде овердрафт	1 070 433	100 798	965 023	4 612	-	-	10 622	10 622	10 622	9 656	966	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера		4 899 618	3 247 925	1 611 939	39 754	-	-	24 868	24 854	24 854	16 508	8 346	-	-

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованные кредитные линии	6 127 081	4 051180	2 051 599	21 087	2 368	847	34 722	31 614	31 614	25 131	4 428	1 208	847
2	Аккредитивы	11 800	932	10 868	-	-	-	109	109	109	109	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	1 085 074	971 991	86 447	26 636	-	-	7 163	6 964	6 964	1 454	5 510	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде овердрафт	287 069	172 557	101 904	12 252	356	-	3 874	3 874	3 874	1 135	2 573	166	-
Итого условные обязательства кредитного характера		7 511 024	5 196 660	2 250 818	59 975	2 724	847	45 868	42 561	42 561	27 829	12 511	1 374	847

Срочные сделки

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	-	-	-	-	-
1.2	Опцион	-	-	-	-	-
1.3	Своп	31 223	32 197	-	974	-
2. Наличные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
2.1	Форвард	-	-	-	-	-
2.2	Опцион	-	-	-	-	-
2.3	Своп	374 136	375 042	-	906	-

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	-	-	-	-	-
1.2	Опцион	-	-	-	-	-
1.3	Своп	531 516	540 446	-	8 930	-
2. Наличные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
2.1	Форвард	-	-	-	-	-
2.2	Опцион	-	-	-	-	-
2.3	Своп	1 647 590	1 648 878	870	2 158	-

2.6 Дивиденды

По результатам работы Банка за 2006 и 2009 финансовые года годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по всем категориям (типам) акций:

➤ в соответствии с Протоколом № 1 от 09.06.2007 г. за 2006 год:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	в совокупности по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,11	109 932,44	108 156,00
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,46
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,039
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	102,06
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	827,40

➤ в соответствии с Протоколом № 1 от 25.05.2010 г. за 2009 год:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	в совокупности по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,07	127 551,26	127 086,15
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,46
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,039
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	58,14
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	844,27

Причина частичной невыплаты дивидендов за предыдущие года заключается в непредставлении акционерами Банка необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.

По итогам работы Банка за 2007, 2008 и 2010 года общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк» принято решения дивиденды по всем категориям (типам) акций не выплачивать.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам работы в 2011 году будет принято на общем собрании акционеров ОАО «СКБ-банк», которое состоится 25 мая 2012 года.

2.7 Прекращенная деятельность

По решению Совета директоров ОАО «СКБ-банк» с 5 декабря.2011 года Банк прекратил деятельность представительства в городе Новосибирск.

2.8 Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ОАО «СКБ-банк» ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета в соответствии с основополагающими принципами учета, в частности:

1. Учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц в ОАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.

2. Реализуя принцип непрерывности деятельности, Банк непрерывно ведет бухгалтерский учет с момента регистрации, продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

3. В своей деятельности Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в законодательстве Российской Федерации, что обеспечивает выполнение принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

4. Банк обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных

в Рабочий план счетов. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также данным бухгалтерской отчетности.

5. Согласно Положению Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для рационального ведения бухгалтерского учета ОАО «СКБ-банк» разработаны и утверждены в Учетной политике следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

➤ *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 5000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Периодичность оценки недвижимости по текущей (справедливой) стоимости закреплена в Учетной политике Банка.

4. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату* - исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;

➤ *созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.

➤ *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

5. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

6. Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей). Вложения в уставный капитал других организаций отражаются – по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

7. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются в бухгалтерском учете в оценке следующим образом:

➤ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости;

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

8. Производные финансовые инструменты учитываются в виде актива или обязательства по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

9. Собственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются на соответствующих счетах по номинальной стоимости.

10. Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

11. Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

12. Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения/по стоимости продажи).

13. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) с установленной в Учетной политике Банка периодичностью.

3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проведена инвентаризация имущества и обязательств, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. Расхождений между фактическими документально подтвержденными данными и данными в бухгалтерском учете не обнаружено.

Инвентаризация материальных ценностей

Для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия материальных ценностей, правильности их хранения, ведения складского учета в Банке проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2011 года.

В ходе инвентаризации проверено и документально подтверждено наличие, состояние и оценка имущества, находящегося в эксплуатации, принятого и переданного в аренду, нематериальных активов, а также вложений в основные средства, здания и сооружения Банка. Сверено фактическое наличие материальных запасов на складе и в эксплуатации с данными бухгалтерского учета. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений по состоянию на 01.12.2011 г. проверены фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, а также выданные кредиты и размещенные депозиты. Результаты инвентаризации ценных бумаг подтвердили правильность оформления ценных бумаг, реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг, сохранность их и своевременность отражения в бухгалтерском учете полученных доходов и расходов по ним.

По всем финансовым вложениям в уставные капиталы других организаций получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2012 года.

При инвентаризации кредитов, выданных Банком, и размещенных депозитов по состоянию на 1 декабря 2011 года проверено фактическое наличие договоров, остатки задолженности по основному долгу и процентам. Инвентаризация выданных кредитов произведена с учетом подразделения их на текущие и просроченные. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

По состоянию на 01.12.2011г. в Банке проведена инвентаризация резервов на возможные потери.

Осуществлена проверка обоснованности сумм отчислений, полнота и своевременность созданных резервов на возможные потери. Порядок создания, корректировки, использования и восстановления резервов на возможные потери соответствует нормативным документам Банка России. При инвентаризации недосозданного резерва на возможные потери не обнаружено.

Инвентаризация полученных кредитов и других привлеченных средств осуществлена по состоянию на 01.12.2011г. Проверено наличие договоров по кредитным операциям, а также сверены остатки задолженности по основному долгу и процентам. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами Банка, с другими кредитными организациями, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года. Путем документальной проверки установлена правильность расчетов и обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм дебиторской и кредиторской задолженности по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, а также с дебиторами и кредиторами Банка по иным операциям. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По результатам инвентаризации выявлено наличие просроченной дебиторской задолженности, связанной с несвоевременным предоставлением первичных подтверждающих документов подразделениями-исполнителями. В настоящее время ведется работа по закрытию просроченной задолженности в части истребования от поставщиков товаров и услуг первичных документов (в том числе: актов выполненных работ и товарных накладных).

Актами инвентаризации подтверждено наличие дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. По результатам проведенной инвентаризации руководством Банка в настоящее время решается вопрос об отнесении на расходы данной задолженности.

Инвентаризация денежных средств, документов и бланков строгой отчетности

По состоянию на 01.01.2012г. в Банке проведена ревизия наличных денег и ценностей кассы. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе осуществлялся контрольный пересчет наличных денег, ценных бумаг и денежных документов. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности проведена по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам. Результаты ревизии оформлены актом. Недостач и излишков не обнаружено. Нарушений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств в пути, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату проведена путем сверки с данными описей, отправленных через инкассаторов. Расхождений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в Головном расчетно-кассовом центре, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте) проведена по состоянию на 01.12.2011г. путем сверки данных бухгалтерского учета Банка с данными выписок из лицевых счетов. По состоянию на 01.01.2012г. получены письменные подтверждения по остаткам денежных средств на всех корреспондентских счетах.

По работающим счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2012 года. Средний процент полученных подтверждений остатков денежных средств по счетам клиентов в разрезе подразделений Банка составляет 31 % от общего количества открытых счетов.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков, в различных регионах составляет 69 % от общего количества открытых счетов в связи с отсутствием возможности поиска клиентов. Работа по истребованию подтверждения остатков на открытых счетах продолжается.

3.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 1052252 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 143660 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2012 г. из 278 сформированных актов поступило 218 подписанных, что составляет 78,4% от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки. В настоящее время ведется работа по получению от поставщиков и подрядчиков подписанных актов сверки.

Ниже в таблице представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка в тыс. рублей.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129 779	-
Расчеты по налогам и сборам	243 324	69 782
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 437	1 636
в том числе просроченные	151	607
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	321 237	265 344
в том числе просроченные	859	859
Прочая дебиторская задолженность	354 475	83 666
в том числе просроченная	154 952	81 931
Итого дебиторская задолженность	1 052 252	420 428
в том числе просроченная	155 962	83 397

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (30,5% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 63% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

Ниже в таблице представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка в тыс. рублей.

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты по налогам и сборам	52 220	82 113
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	666	404
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 012	17 720
Прочая кредиторская задолженность	55 762	63 915
Итого кредиторская задолженность	143 660	164 152
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой расчеты по налогам и сборам в бюджет (36,3% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 50% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

3.4 События после отчетной даты и их оценка в денежном выражении

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка больше или равно 0, 1%.

К событиям после отчетной даты относятся:

➤ события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;

➤ события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В годовом отчете за 2011 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма, тысяч рублей
Корректирующие события после отчетной даты, в т.ч.	154 960 290,5
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	84 452 179,9
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года	264 741
Корректировка в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года	6 217,3
Корректировка в бухгалтерском учете сумм комиссионных вознаграждений от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года	4 227,6
Корректировка сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату	1 703,9
Отражение операционных и прочих доходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	946,8
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	31 664,6
Начисление налога на прибыль в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2011 года	16 954
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли Банка прошлого года	70 181 655,4

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

3.5 Информация о применении Учетной политики

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствуют. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в бухгалтерском учете отражены достоверно. Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода банка, в 2011 году не вносились.

Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2012 год. Структура Учетной политики Банка на 2012 год претерпела ряд изменений и дополнений. Основные принятые изменения и дополнения обусловлены следующими причинами:

1. В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения:

➤ внесены соответствующие изменения и дополнения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевого счета бухгалтерского учета» Банка;

- в «Организационно - технической части» и «Методологических аспектах» Учетной политики внесены дополнения в части критериев соответствия, методов учета и оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка;
 - внесены дополнения и изменения в «Правила организации бухгалтерского учета» в части определения понятия «ошибка», а также последующего оформления ошибочных записей;
 - в «Методику учета операций с памятными монетами из драгоценных металлов» внесены изменения в части операций по реализации монет;
 - в «Методах оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг» Общей части Учетной политики уточнено определение рыночной цены ценной бумаги;
 - внесены дополнения в части учета и оценки Производных финансовых инструментов; характеристики рынка; периодичности проведения оценки справедливой стоимости ПФИ и проведения проверки и внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки ПФИ;
 - утверждены новые методики: [«Методика бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»](#); [«Методика бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»](#);
 - в «Альбоме форм документов» ОАО «СКБ-банк» откорректированы действующие и включены новые формы документов, применяемые для обслуживания клиентов и документального оформления хозяйственных операций Банка.
2. В связи с расширением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:
- В «Правила документооборота и технологии обработки информации» внесены изменения и дополнения в части применения и оформления первичных документов;
 - в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» введена дополнительная информация, конкретизирующая порядок отражения в бухгалтерском учете сумм недостачи и излишков денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте а также формирования резерва на возможные потери по суммам недостачи денежной наличности;
 - «Методика учета срочных сделок купли – продажи иностранной валюты у клиента - юридического лица» дополнена бухгалтерским учетом операций по отражению неисполненных обязательств контрагента и расторжению (аннулированию) сделок с ним.
 - утверждены новые методики: [«Методика учета операций по банковским картам VISA»](#); [«Методика учета операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе МИГОМ»](#);
3. В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов Банка с контрагентами:
- в Общей части учетной политики изменены формулировки по урегулированию валютной позиции Банка;
 - в пункт «Учет текущей аренды имущества» Общей части Учетной политики добавлен порядок отражения обеспечительного платежа, перечисляемого Банком – арендатором по договору аренды;
 - в «Методику учета кредитов» добавлен бухгалтерский учет отдельных операций по отражению кредитных линий и овердрафтов; задолженности клиентов по расторгнутым кредитным договорам и формированию по ней резервов на возможные потери; начислению штрафных санкций, присужденных судом и их погашению должником;
 - «Методика учета вкладов и депозитов» дополнена операциями по размещению и возврату денежных средств клиентов с использованием системы электронных торгов на бирже (депозитный аукцион);
 - «Методика учета факторинговых операций» изменена в связи с утверждением нового варианта договора, заключаемого между Банком и контрагентами по оказанию данного вида услуг;
 - в связи с изменением порядка взаимодействия подразделений Банка при передаче испорченных бланков простых векселей внесены соответствующие корректировки в «Методику внебалансового учета векселей»;
 - в «Методику учета операций банка с собственными облигациями» внесены дополнения в части учета выпущенных Банком облигаций с привлечением посредника и без привлечения посредника на торгах ЗАО «ФБ ММВБ»; учета комиссионного сбора в пользу ЗАО «ФБ ММВБ»;
 - внесены соответствующие дополнения в «Методику депозитарного учета операций с ценными бумагами»; «Методику бухгалтерского учета операций по привлеченным межбанковским средствам».

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2012 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.

3.6 Прочая информация

Расходы на энергетические ресурсы

В целях исполнения требований законодательства РФ в части эффективного и рационального использования энергетических ресурсов ОАО «СКБ-банк» комплексно осуществляет мероприятия по энергосбережению и использованию энергетических ресурсов с учетом ресурсных, производственно-технологических, экологических и социальных условий. В отчетном году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию; тепловую энергию; воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного

водоснабжения. Структура расходов Банка на теплоэнергетические ресурсы в 2010-2011 годах представлена в таблице:

	Сумма, млн. рублей	
	2010 год	2011 год
Расходы Банка на теплоэнергетические ресурсы, в т.ч.	34,9	41,8
Электрическая энергия	17,7	33,8
Тепловая энергия	15,4	6,6
Вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения	1,8	1,5

Информация об осуществлении реклассификаций отдельных балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806) в соответствии с принципом приоритета экономической сущности над юридической формой.

В графе 3 бухгалтерского баланса (ф. 0409806) «Данные на отчетную дату» осуществлена реклассификация:

- » остатка на балансовом счете 30402 в сумме 1936 тысяч рублей из статьи 2 «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» в статью 3 «Средства в кредитных организациях»;
- » остатков на балансовых счетах 32204, 32902, 47002 в сумме 711473 тысяч рублей из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы», в части требований по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- » остатка на балансовом счете 51510 в сумме 3228 тысяч рублей из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы» в части резервов по начисленным процентным доходам по учтенным векселям;
- » остатка на балансовом счете 60312 в сумме 10000 тысяч рублей из статьи 9 «Прочие активы» в статью 5 «Чистая ссудная задолженность» в части требований по сделке продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа;

В графе 4 бухгалтерского баланса (ф. 0409806) «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» для обеспечения сопоставимости данных осуществлена реклассификация:

- » остатков на балансовых счетах 514, 515 в сумме 1262 тысяч рублей из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы» в части начисленных процентных доходов и резервов по начисленным процентным доходам по учтенным векселям;
- » остатка на балансовом счете 32204 в сумме 262535 тысяч рублей из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы», в части требований по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер



В.И. Пухов

О.В. Морозов

«21» марта 2012г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2012 года

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	2078393	1399770
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2798959	2476873
2.1.	Обязательные резервы	1051453	573912
3.	Средства в кредитных организациях	1344303	745614
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138	0
5.	Чистая ссудная задолженность	83300010	55902128
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16836101	12850328
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300	300
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3956113	3563575
9.	Прочие активы	1772099	1223843
10.	Всего активов	112086116	78162131
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3763728	0
12.	Средства кредитных организаций	4381377	2697213
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83781918	60868425
13.1.	Вклады физических лиц	47258076	37823392
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235174	31080
15.	Выпущенные долговые обязательства	8971386	6394032
16.	Прочие обязательства	985172	766993
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46792	22470
18.	Всего обязательств	102165547	70780213
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2124895	1822775
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2522742	1824845
22.	Резервный фонд	171096	151015
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-95436	32395
24.	Переоценка основных средств	1245116	1245942
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3161705	1592280

26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	790451	712666
27.	Всего источников собственных средств	9920569	7381918
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	15059512	7478494
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	695419	882529
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2012 г.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3987599	2857409
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	97904	37152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3589252	2507391
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	805	507
1.4	От вложений в ценные бумаги	299638	312359
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1748584	1437969
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57445	49499
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1496347	1245079
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	194792	143391
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2239015	1419440
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:	-1152541	-365093
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-56601	-27981
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1086474	1054347
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-45336	157777
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62498	118002
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6366	-79396
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	309
12	Комиссионные доходы	946589	306711
13	Комиссионные расходы	57933	31270
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	-75314	6101
17	Прочие операционные доходы	34094	8010
18	Чистые доходы (расходы)	1944836	1540591

19	Операционные расходы	1112188	792970
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	832648	747621
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42197	34955
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	790451	712666
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	790451	712666

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.04.2012 года

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11553945	902264	12456209
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2124895	0	2124895
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2124281	0	2124281
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	614	0	614
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2522742	0	2522742
1.4	Резервный фонд кредитной организации	171096	0	171096
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2685669	957831	3643500
1.5.1	прошлых лет	1572633	1589072	3161705
1.5.2	отчетного года	1113036	X	481795
1.6	Нематериальные активы	89	22	111
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2829205	-55156	2774049
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,7	X	12,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6325974	1227854	7553828
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6139839	1151604	7291443
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и	161281	54312	215593

	прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	24854	21938	46792
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1940460 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	439030	;
1.2. изменения качества ссуд	1406844	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1315	;
1.4. иных причин	93271	;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 788856 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0	;
2.2. погашения ссуд	314438	;
2.3. изменения качества ссуд	433036	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4712	;
2.5. иных причин	36670	.