

Утвержден «14» августа 2012г.

Правлением Банка

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

Протокол № 32 от «14» августа 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 2 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 «14» августа 2012 г.

И.о. Главного бухгалтера Банка

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

подпись

Л.В.Курносова

И.О. Фамилия

Дата «14» августа 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/](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 .....		11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....		18
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		19
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		19
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....		20
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 6 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....		20
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		21
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		21
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		21
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		22
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....		23
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		23
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....		23
2.4.1. Кредитный риск.....		23
2.4.2. Страновой риск.....		24
2.4.3. Рыночный риск .....		24
а) фондовый риск .....		24
б) валютный риск .....		24
в) процентный риск .....		25
2.4.4. Риск ликвидности .....		25
2.4.5. Операционный риск.....		25
2.4.6. Правовой риск.....		25
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		25
2.4.8. Стратегический риск .....		25
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		26
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....		26

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	27
3.1.4. Контактная информация.....	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	33
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	33
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 .....	35
3.6.1. Основные средства .....	35
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	38
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	38
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	40
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	43
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: .....	43
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:.....	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	43
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	44
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	45
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	45
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	45
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 .....	46
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	46
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	46
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	72

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	73
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	74
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	85
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 .....	86
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	86
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	88
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	88
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 .....	90
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	92
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	92
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 .....	93
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	95
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	96
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	97
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	97
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	97
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	98
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	99
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	99
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года .....	99

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.....	99
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	100
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	100
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	100
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	100
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	101
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 .....	103
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	105
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	105
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	114
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	122
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	122
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	124
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...	128
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	128
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	128
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	128
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций .....	128
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены.....	129
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	129
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	130
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	131
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	133

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	133
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	137
8.9. Иные сведения.....	143
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	143
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	144
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	144
Приложение 1.....	142
Приложение 2.....	236
Приложение 3.....	238
Приложение 4.....	240
Приложение 5.....	242

## **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.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Воробьев Алексей Сергеевич	1979
Гончаров Александр Алексеевич	1968
Гриценко Евгений Иванович	1971
Каплунов Андрей Юрьевич	1960
Ильичев Павел Дмитриевич	1974
Павлов Александр Геннадьевич	1972
Пумпянский Александр Дмитриевич	1987
Пумпянский Дмитрий Александрович	1964
Родзянко Алексис О	1951
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Бурбик Маргарита Викторовна	1966
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 1	Год рождения 2
Пухов Владимир Игнатьевич	1964

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

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений в составе банковских счетов кредитной организации – эмитента не произошло.

**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.

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента на 2012 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол от 25.05.2012 №1).

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 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 <sup>8</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2009 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	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	1 066 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

	аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.		
--	---	--	--

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

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 Сыромятнинский 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 2009-2011 гг.

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 аудитору (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 <sup>10</sup>	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	6 903,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

	устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.		
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.	7 209,8 тыс. руб. (в т.ч. НДС).	Не имеется

#### 1.4. Сведения об оценке кредитной организации - эмитента<sup>11</sup>

Фамилия, имя, отчество оценщика	Малков Владимир Васильевич
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 «Оценочная компания «Априори» ООО ««Оценочная компания «Априори»» ИНН 6658092756 ОГРН 1026602343327	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»
место нахождения саморегулируемой организации:	115088, г. Москва, Угрешская, д. 2 стр. 101
регистрационный номер:	284
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	24.09.2009г.

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	Байковская Анастасия Валерьевна
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 «Оценочная компания «Априори» ООО ««Оценочная компания «Априори»» ИНН 6658092756 ОГРН 1026602343327

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское Общество оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	620062 г.Екатеринбург, ул.Генеральская, 6, оф. 123
регистрационный номер:	005404
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	17.02.2009г.

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

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

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

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

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.



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

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

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

№ стр оки	Наименование показателя	На 01.01.2012г.	На 01.07.2011г.	На 01.07.2012г.
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	9 094 617	13 592 667
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	1 589 057	878 546	1 787 014
4.	Рентабельность активов, %	1,8%	2,6%	3,6%
5.	Рентабельность капитала, %	16,9%	24,3%	33,2%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	99 914 996	74 022 564	104 900 316

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, а также в июне 2012 года произошло увеличение собственных средств Банка в результате получения субординированных кредитов от ЗАО Группа Синара в размере 1 400 млн. руб. и 400 млн. руб. соответственно.

Показатель чистой прибыли в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился - 908,5 млн. руб. (в 1,03 раза).

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	01.07.2012
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 419 476	3 010 040
2	Средства кредитных организаций	5 952 552	4 137 283
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 775 999	91 557 685
4	Выпущенные долговые обязательства	8 766 969	6 195 308
5	<b>Итого заёмные средства</b>	<b>99 914 996</b>	<b>104 900 316</b>

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2011 год	01.07.2012
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	52 220	12 145
2	Задолженность перед	666	1 380

	персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 012	1 120
4	Прочая кредиторская задолженность	55 762	90 035
5	<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>143 660</b>	<b>104 680</b>
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 завершенного отчетного периода отсутствуют.

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 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
Апрель 2012	0	0	0
Май 2012	0	0	0
Июнь 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 завершеного 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. Основной объем выдач кредитов физическим лицам в настоящее время осуществляется на основании скоринговой системы (внедрена в 2011 году), что позволило стандартизировать процедуру кредитования и исключить субъективный фактор.

По направлению розничного кредитования с 2010 г. 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**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

##### **а) фондовый риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

##### **б) валютный риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **в) процентный риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.5. Операционный риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.6. Правовой риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

В отчетном периоде по сравнению с первым кварталом текущего года изменений не произошло.

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

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

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

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

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

ООО «СКБ-лизинг» - обусловлено тем, что ООО «СКБ-лизинг» 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»	Решения собрания учредителей-пайщиков (Протокол №1 от 05.11.1991)
21.05.1997	Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу	СКБ-банк	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 17.05.1996)
15.12.2002	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	СКБ-банк	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 14.06.2002)

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	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

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Свердловской области 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  
В отчетном периоде изменений не произошло.

### 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:	<a href="mailto:skb1@skbbank.ru">skb1@skbbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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 – эмитента<sup>27</sup>

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

---

Наименование:	филиал «Вологодский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Вологодский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Бадаквa Антон Константинович
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Рязанский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Рязанский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Бунаков Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя:	До 19.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Ижевский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Ижевский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Любименко Иван Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Омский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Омский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Маркер Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	До 26.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Волжский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Волжский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Агафонов Юрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Московский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Московский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Шаккум Татьяна Павловна
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Пермский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Пермский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Гилева Елена Викторовна
Срок действия доверенности руководителя:	До 19.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Таганрогский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Таганрогский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Семистяга Олег Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Тюменский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Тюменский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Печёркин Сергей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 г.
Наименование:	филиал «Челябинский» открытого

	акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Челябинский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Гуменюк Максим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 09.06.2015 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 2 кв. 2011г.	Доля в общих доходах	за 2 кв.2012г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	4 155 457	27,7%	7 263 818	28,9%
Доходы от операций с иностранной валютой	3 486 249	23,2%	10 725 118	42,7%
Полученная комиссия	1 593 485	10,6%	2 588 834	10,3%
Доходы от операций с ценными бумагами	821 094	5,5%	703 791	2,8%

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	4 155 457	27,7%	7 263 818	28,9%	74,8%
Доходы от операций с иностранной валютой	3 486 249	23,2%	10 725 118	42,7%	207,6%
Полученная комиссия	1 593 485	10,6%	2 588 834	10,3%	62,5%
Доходы от операций с ценными бумагами	821 094	5,5%	703 791	2,8%	-14,3%

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 ростом 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

За отчетный период изменений не произошло.

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

За отчетный период изменений не произошло.

### **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.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НПП «Старт»
ИНН (если применимо):	7203277593
ОГРН (если применимо):	1127232021454
Место нахождения:	625000, г.Тюмень, ул.Республики,61

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:	80,1 %
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:

Выращивание зерновых и зернобобовых культур

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

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

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

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

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

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

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации 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 » июля 2012 года

Служебные здания	2 075 286	284 618
Сооружения	290 707	38 417
Вычислительная техника	544 861	453 953
Банкоматы	278 880	178 817
Другие основные средства	1 607 851	309 791
Итого:	4 797 585	1 265 596

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 » июля 2012 года

Здания и сооружения	80 987	80 987	71 089	71 089	31.01.2012, по текущей справедливой стоимости
Земля	602 178	602 178	595 662	595 662	31.01.2012, по текущей справедливой стоимости
Итого:	683 165	683 165	666 751	666 751	

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 6 месяцев текущего года

(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:	8 593 017	6 303 630
1.2	От размещения средств в кредитных организациях	160 378	73 774
1.3	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 803 370	5 666 139
1.4	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 949	1 014
1.5	От вложений в ценные бумаги	627 320	562 703
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 593 580	2 965 480
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	160 675	82 698
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 064 302	2 566 934
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	368 603	315 848
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 999 437	3 338 150
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 231 281	-640 716
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-151 132	-46 072
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания	2 768 156	2 697 434

	резерва на возмож-ные потери		
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 539	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-68 063	162 405
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	202 153	216 820
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-125 947	-130 734
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	421
12	Комиссионные доходы	2 113 931	691 749
13	Комиссионные расходы	128 467	77 433
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	-145 556	-7 693
17	Прочие операционные доходы	33 663	17 879
18	Чистые доходы (расходы)	4 669 409	3 570 848
19	Операционные расходы	2 504 270	2 431 309
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 165 139	1 139 539
21	Начисленные (уплаченные) налоги	378 125	260 993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 787 014	878 546
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	1 787 014	878 546

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль Банка увеличилась на 103% и составила 1 787 тыс. руб. В отчетном квартале, деятельность Банка носит прибыльный характер. Большое влияние на получение прибыли оказали:

1) рост процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам (не кредитным организациям) (37,7%) 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
01.07.2011	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,25
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38,94
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,52

	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73,91
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	132,69
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,36
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,57
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0
01.07.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,73
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57,01
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,68
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,64
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	66,07
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,32
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,41
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

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

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

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

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

На протяжении всего рассматриваемого периода показатели ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности кредитной организации – эмитента. 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 увеличился на 0,5 процентных пункта по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнялся с большим «запасом», что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности кредитной организации – эмитента, обеспеченном наличием высоколиквидных активов: денежных средств в кассе и банкоматах, остатков на корсчете в Центральном Банке, вложений в госбумаги и пр. При этом, норматив мгновенной ликвидности увеличился на 18,1 процентных пункта по сравнению со значением норматива на 01.07.2011). Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. В частности, Н3 увеличился на 18,16 процентных пункта, Н4 – на 9,73 процентных пункта по сравнению со значениями по итогам первого полугодия 2011 года. Улучшение значений нормативов ликвидности свидетельствует об эффективности проводимой Банком политики и сбалансированности сроков привлечения и размещения денежных средств. Таким образом, кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с ликвидностью.

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

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

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

исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

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

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

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

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

За отчетный период изменений не произошло.

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

За отчетный период изменений не произошло.

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

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

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

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

Отчетная дата: на 01.01.2012г.

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 01.07.2012г.

Товарный знак	119	20
Итого:	119	20

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 2012 году Банк продолжил развитие систем дистанционного банковского обслуживания и технологий карточного бизнеса, получив сертификат на соответствие международному стандарту PCI DSS. Также, банк вступил в международную платежную систему MasterCard и на текущий момент эмитировал свыше 400 тыс. пластиковых карт этой системы.

Был запущен ряд новых сервисов и технологий:

- Прием заявок на услуги Банка для юридических лиц через систему ДБО 3S-bank;
- Возможность в системе 3S-bank обмена документами с ЭЦП между клиентами (B2B);
- Блок финансовой аналитики в 3S-bank для финансовых директоров;
- Удостоверение подписи юридических лиц на налоговой отчетности, предоставляемой в электронном виде;
- Кредитная карта «Запаска» с grace-периодом и возможностью увеличения лимита;
- Собственная платежная система «beGOM», позволяющая подключать сторонние банки для выплаты переводов физических лиц;
- Переводы с карты на карту в банкоматах Банка;
- Возможность формирования клиентами периодических платежей в системе интернет-банка «Банк-на-Диване».

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**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период произошли следующие изменения:

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

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 25.05.2012г.) утверждено Положение о Совете директоров ОАО «СКБ-банк» в новой редакции.

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

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

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

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

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:	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 (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:	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) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Ильичев Павел Дмитриевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания – 1997, квалификация – банковское дело, специальность – экономист; Санкт-Петербургская государственная академия аэрокосмического приборостроения, год окончания – 1997, квалификация – вычислительные машины, комплексные системы и сети, специальность – инженер –исследователь.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.10.2009	по настоящее время	Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов	ОАО «Российские железные дороги»
15.02.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
20.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»
07.12.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	ООО ТЛЦ «Белый Раст»
11.11.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО РЖД Логистика



20.04.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ОАО «ТрансКонтейнер»
03.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Вагонреммаш»
29.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ТрансКредитБанк»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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	не имеет	шт.

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

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

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 Александр Дмитриевич
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее, Женевский Университет, дата окончания – 2008, специальность – управление предприятием

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2008	по настоящее время	Инвестиционный аналитик	Синара Капитал Менеджмент
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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)»
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.2010	по настоящее время	Главный исполнительный директор	ООО ИФК МЕТРОПОЛЬ
01.2012	по настоящее время	Директор	METROPOL Cyprus Ltd
01.2012	по настоящее время	Директор	METROPOL UK Ltd
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.2006	07.2010	Managing director	ZAO Credit Suisse
03.2005	07.2007	Директор	ОАО Еврохим

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Ходоровский Михаил Яковлевич
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Высшее, 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»
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

Фамилия, имя, отчество:	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансовый институт, год окончания 1976, доктор экономических наук, 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
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Трубная металлургическая компания»
21.05.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк» (ОАО)
29.06.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ВТБ (ОАО)
25.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
30.06.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
14.07.2010	по настоящее время	Ректор	ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.04.2012	по настоящее	Член Правления Банка	открытое акционерное

	время		общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.04.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.01.2007	14.08.2009	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество Банк «Северная Казна»
24.08.2009	19.01.2010	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
20.01.2010	17.07. 2011	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
18.07.2011	07.09.2011	Заместитель Управляющего	Филиал «Губернский» открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
12.09.2011	18.04.2012	Директор Департамента кредитования	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Морозов Олег Викторович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский 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:	0,000021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000021	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	не имеет	шт.

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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 (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:	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"



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 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:	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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, 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» июля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	15 668 030,10
	вознаграждение	3 950 862,02

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» июля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	16 114 733,86
	вознаграждение	18 300 000,00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

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

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

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

Фактическое количество сотрудников Департамента внутреннего аудита по состоянию на 01.07.2012 составляет 33 человека.

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

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

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

- «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	Начальник Управления кассового обслуживания

		бизнесу"	
--	--	----------	--

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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Кривицкий Юрий Валентинович
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее, Ярославское Высшее Военное Финансовое Училище им. А.В. Хрулева, дата окончания – 1984г., квалификация:

	экономист-финансист
--	---------------------

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.12.2006	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного отдела
21.05.2010	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

#### Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	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	не имеет	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
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	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 коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель директора Департамента внутреннего 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	Дата	Полное фирменное	Наименование должности
------	------	------------------	------------------------



вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности	наименование организации	
1	2	3	4
10.04.2012	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Управления по взаимодействию с контрольными органами и аудиту небанковских операций Департамента внутреннего аудита
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
16.12.2008	09.04.2012	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Департамента внутреннего аудита

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

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

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

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

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

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

не занимал

**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 (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	2 808 051,39
	премия	1 830 000,00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (отчетный период)	заработная плата	2 906 632,84
	премия	1 270 000,00

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

<sup>68</sup> 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 2012 год (6 мес.)
1	2
Средняя численность работников, чел.	4471
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 000 081 215,71
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	3 344 625,78

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

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

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

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:

34 716\*

\* 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)	Открытое акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ОАО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр.Б	
Контактный телефон и факс	(495) 644-37-70	
Адрес электронной почты	<a href="mailto:svetach@specdep.ru">svetach@specdep.ru</a>	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 177–07071–000100, 31.10.2003, 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

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

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

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

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 «19» апреля 2012 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	<a href="mailto:dkk@dkk.ru">dkk@dkk.ru</a>	
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 «19» апреля 2012 года.

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

**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, EC2A 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:

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

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

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

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

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.

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



### **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 -	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной
---------	--	---	-------------------------	---	--------------------------------	--	---

						эмитента	организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 07» апреля 2011 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, ЕС2А 2JN, Соединенное Королевство	-	9909084766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	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, ЕС2А 2JN, Соединенное Королевство	-	9909084766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	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, ЕС2А 2JN, Соединенное Королевство	-	9909084766	25,00%	25,01%

2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	73,04 %	73,04 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 19 » апреля 2012 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейндж Сквэр, Лондон, ЕС2А 2JN, Соединенное Королевство	-	9909084766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатеринбург, ул.Гурзуфская,16	1069658112501	6658252583	72,72%	72,74%

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 01.07.2012	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	1 577	15 065 642 015, 26
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	1 577	15 065 642 015, 26

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	01.07.2012
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129 779	42 631
2	Расчеты по налогам и сборам	243 324	272 113
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 437	1 115
4	в том числе просроченные	151	52
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	321 237	383 072

6	в том числе просроченные	859	859
7	Прочая дебиторская задолженность	354 475	531 418
8	в том числе просроченная	154 952	383 127
9	<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1 052 252</b>	<b>1 230 349</b>
10	в том числе просроченная	155 962	384 038

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

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

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

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

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

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

включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2012 года.

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

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

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 <sup>82</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 2
2	Отчет о прибылях и убытках ф. 0409807	Приложение 3
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд ф.0409808	Приложение 4

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:

включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2012 года.

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора	Приложение 5

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

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» и его дочерних компаний ООО «СКБ-лизинг», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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**

Изменения в Учетную политику Банка на 2012 год не вносились.

#### **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](http://www.skbbank.ru)) в сети Интернет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация–эмитент ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания

финансового года. Проводимые, помимо годового, общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

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

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

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

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

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

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением "О порядке созыва и проведения общего собрания акционеров", утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

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%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НПП «Старт»	
ИНН (если применимо):	7203277593	
ОГРН: (если применимо):	1127232021454	
Место нахождения:	625000, г. Тюмень, ул. Республики, 61	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	80,1%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ООО «НПП «Старт» не является	

	акционерным обществом
--	-----------------------

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

0%

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

0%

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

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

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

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

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный 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 «А+», прогноз: возможное повышение	Октябрь 2011 год
2012 год	изменен рейтинг по международной шкале до уровня «АА-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
	изменен рейтинг по национальной шкале до уровня «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:	<b>кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – «В1», прогноз: стабильный, долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «В1», прогноз: стабильный, краткосрочный рейтинг депозитов - «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) – «Е+», 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	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
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:	<b>кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный кредитный рейтинг «A2.ru».

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 «A2.ru»	Июнь 2011 год

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное 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:	<b>кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»</b>
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «В», прогноз: стабильный, краткосрочный РДЭ «В», рейтинг поддержки на уровне «5», рейтинг устойчивости финансовой организации «b».

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
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:	115054, Москва, ул.Валовая, д. 26

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>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)</b>
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:	<b>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)</b>
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 Сквэ

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>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)</b>
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:	<b>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)</b>
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 Сквэа

объект присвоения кредитного рейтинга:	<b>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)</b>
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:	Апрель 2011 год

	стабильный	
	рейтинг «ВВ+», прогноз: возможное повышение	Июнь 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:	<b>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)</b>
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 «В2», прогноз: стабильный	Апрель 2011 год
	рейтинг «В1», 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:	<b>облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с</b>
--	--

	<b>возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020600705B от 29.04.2010)</b>
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	Июль 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:	<b>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)</b>
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	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 Сквэа

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	Обыкновенные	—	1

	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		
--	--	--	--

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

<b>20400705B</b>	<b>11.02.1994</b>	<b>Привилегированные</b>	<b>с определенным размером дивиденда 2 руб.</b>	<b>1</b>
------------------	-------------------	--------------------------	---	----------

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые 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:

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 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 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	1 000 000



стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
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)	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-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)	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-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)	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-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)	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об 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 завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

По итогам работы кредитной организации – эмитента в 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 10600705B
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	Причина частичной невыплаты дивидендов в

выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	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 кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории	140 350,00

(типа), руб.	
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 такое решение	Общее собрание акционеров банка
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

(чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
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, подлежавших 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	<p>Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 91 (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <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. – II квартал 2012 года
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 45,62 по 3 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	136 860 за 1 купонный период 136 860 за 2 купонный период 136 860 за 3 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.



	Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	410 580
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 2010г.- II квартал 2012 года.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	48,87 по 1 купону 48,87 по 2 купону 48,87 по 3 купону 53,60 по 4 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	97 740 за 1 купонный период 97 740 за 2 купонный период 97 740 за 3 купонный период 107 200 за 4 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый)

	<p>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	400 420
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 2011года - II квартал 2012 года.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	41,14 по 1 купону 41,14 по 2 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	82 280 за 1 купонный период 82 280 за 2 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

	<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	164 560
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 расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	42,38 по 1 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	84 760 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 девятьсот вторая) 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 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

## 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.

Приложение 1



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

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

**31 декабря 2011 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3 Основные принципы учетной политики	
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	
6 Новые учетные положения	
7 Денежные средства и их эквиваленты	
8 Торговые ценные бумаги	
9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	
10 Средства в других банках	
11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
13 Инвестиционная собственность	
14 Основные средства и нематериальные активы	
15 Прочие финансовые активы	
16 Прочие активы	

- 17 Средства других банков
- 18 Средства клиентов
- 19 Выпущенные долговые ценные бумаги
- 20 Прочие финансовые обязательства
- 21 Прочие обязательства
- 22 Субординированный долг
- 23 Уставный капитал
- 24 Прочие фонды
- 25 Процентные доходы и расходы
- 26 Комиссионные доходы и расходы
- 27 Прочие операционные доходы
- 28 Административные и прочие операционные расходы
- 29 Налог на прибыль
- 30 Дивиденды
- 31 Сегментный анализ
- 32 Управление финансовыми рисками
- 33 Управление капиталом
- 34 Условные обязательства
- 35 Производные финансовые инструменты
- 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки
- 38 Операции со связанными сторонами
- 39 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании
- 40 События после отчетной даты

## ОАО «СКБ-банк»

## Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 381 880	8 956 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			939 093	403 985
Торговые ценные бумаги	8		10 783 625	10 552 432
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		2 087 602	3 088 323
Средства в других банках	10		11 580 876	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11		68 897 731	48 920 549
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		176 710	209 170
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39		1 043 430	689 798
Инвестиционная собственность	13		801 543	803 956
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			258 198	27 816
Отложенный налоговый актив	29		51 638	-
Нематериальные активы	14		300 001	194 621
Основные средства	14		3 085 070	2 666 227
Прочие финансовые активы	15		222 610	160 945
Прочие активы	16		390 286	310 568
<b>Итого активов</b>			<b>109 000 293</b>	<b>83 008 635</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	17		5 965 272	6 362 590
Средства клиентов	18		82 984 048	61 309 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		8 908 539	6 866 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль			6 413	6 879
Отложенное налоговое обязательство	29		-	4 104
Прочие финансовые обязательства	20		136 474	94 243
Прочие обязательства	21		200 376	147 824
Субординированный долг	22		2 834 845	2 178 753
<b>Итого обязательств</b>			<b>101 035 967</b>	<b>76 970 233</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный капитал	23		2 124 895	1 822 775
Эмиссионный доход	23		2 522 742	1 824 845
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)			2 402 046	1 444 298
Прочие фонды	24		914 643	946 484
<b>Итого собственных средств</b>			<b>7 964 326</b>	<b>6 038 402</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>			<b>109 000 293</b>	<b>83 008 635</b>

Пухов В.И.  
Председатель Правления



Морозов О.В.  
Главный бухгалтер



Неконсолидированный отчет о прибылях и  
убытках

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	25	12 815 519	8 560 529
Процентные расходы	25	(6 200 705)	(5 109 631)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6 614 814</b>	<b>3 450 898</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2 299 933)	(674 463)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 314 881</b>	<b>2 776 435</b>
Комиссионные доходы	26	1 546 569	1 164 657
Комиссионные расходы	26	(203 188)	(157 921)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(351 547)	280 348
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		19 947	(94 246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		299 017	44 772
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(87 271)	186 767
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	(15 552)	45 877
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	12 651
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(68 732)	(169 180)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	(33 714)	(226 582)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(60 486)	(44 476)
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	(8 923)	-
Прочие операционные доходы	27	33 934	25 132
Административные и прочие операционные расходы	28	(4 193 724)	(2 971 756)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 191 211</b>	<b>872 478</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(233 463)	(191 841)
<b>Прибыль за год</b>		<b>957 748</b>	<b>680 637</b>

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011	2010
<b>Прибыль за год</b>		<b>957 748</b>	<b>680 637</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход):</b>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	(42 084)	(4 187)
Доходы от переоценки основных средств	14	2 282	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	8 417	838
Основные средства	29	(456)	-
<b>Прочий совокупный расход за год</b>		<b>(31 841)</b>	<b>(3 349)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>925 907</b>	<b>677 288</b>

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года, отраженный ранее</b>	23	<b>4 985 084</b>	<b>1 848 907</b>	<b>968 650</b>	<b>(2 312 833)</b>	<b>5 489 808</b>
Прибыль за год		-	-	-	<b>680 637</b>	<b>680 637</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(3 349)	-	<b>(3 349)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год</b>	-	-		<b>(3 349)</b>	<b>680 637</b>	<b>677 288</b>
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции	23	(3 162 309)	(24 062)	-	3 186 371	-
Дивиденды объявленные	30	-	-	-	(128 694)	<b>(128 694)</b>
Перенос переоценки зданий на нераспределенную прибыль	24	-	-	(18 817)	18 817	-
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	23	<b>1 822 775</b>	<b>1 824 845</b>	<b>946 484</b>	<b>1 444 298</b>	<b>6 038 402</b>
Прибыль за год		-	-	-	957 748	<b>957 748</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(31 841)	-	<b>(31 841)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год</b>		-	-	<b>(31 841)</b>	<b>957 748</b>	<b>925 907</b>
Эмиссия акций		302 120	697 897	-	-	<b>1 000 017</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 124 895</b>	<b>2 522 742</b>	<b>914 643</b>	<b>2 402 046</b>	<b>7 964 326</b>

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		12 573 813	8 980 258
Проценты уплаченные		(5 910 103)	(5 166 299)
Комиссии полученные		1 488 601	1 120 876
Комиссии уплаченные		(197 790)	(157 801)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		146 981	369 050
Доходы полученные/(Расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		11 609	(79 160)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		299 017	44 772
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	12 651
Прочие полученные операционные доходы		29 406	31 123
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 812 297)	(2 837 322)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 629 237</b>	<b>2 318 148</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(535 108)	(122 535)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(608 319)	(1 781 000)
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		969 270	(1 853 654)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(5 519 979)	662 390
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(22 133 926)	(19 767 719)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	682 034
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(42 556)	(33 490)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(79 718)	(184 086)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(560 839)	1 669 872
Чистый прирост по средствам клиентов		21 305 936	17 287 590
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		1 921 066	4 347 415
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		15 693	(22 647)
Чистый прирост по прочим обязательствам		(3 689)	21 912
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(642 932)</b>	<b>3 224 230</b>
Налог на прибыль уплаченный		(512 092)	(151 942)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1 155 024)</b>	<b>3 072 288</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14, 7	(671 833)	(423 864)
Выручка от реализации основных средств		698	3 414
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(6 165)	(2 227)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		10 560	129 411
Приобретение нематериальных активов	14	(175 565)	(59 027)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		(353 632)	(689 498)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 195 937)</b>	<b>(1 041 791)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			

Получение субординированного долга	22	1 400 000	-
Гашение субординированного долга		(765 833)	-
Эмиссия акций		1 000 017	-
Дивиденды уплаченные	30	(4)	(127 960)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>1 634 180</b>	<b>(127 960)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>141 957</b>	<b>16 559</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(574 824)</b>	<b>1 919 096</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 956 704	7 037 608
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 381 880</b>	<b>8 956 704</b>

## 1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2004 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д. А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2010: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Банка (2010: 72,74%). Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Банка (2010: 25,01%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 98,05% (2010: 97,75%) голосующих акций Банка.

*Основная деятельность.* Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 11 филиалов, 95 дополнительных офисов и 95 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2010: 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 4 315 человек (2010: 3 028 человек).

В 2011 и 2010 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2011 и 2010 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

В мае 2005 года Банк учредил дочернюю лизинговую компанию путем 100% вклада в уставный капитал ООО «СКБ-лизинг» в сумме 300 тысяч рублей. Банк приобрел 100% инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в июне и декабре 2010 года, соответственно. Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

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

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

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 34).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. Информация представлена в Примечании 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## **3 Основные принципы учетной политики**

*Основы представления отчетности.* Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

*Неконсолидированная финансовая отчетность.* Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную финансовую отчетность Банка, так и свою неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица. Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица. Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была выпущена Банком 25 апреля 2012 года и может быть получена по требованию.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

*Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.* Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести непроемный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

#### ***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.***

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

(а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;

(б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и

(в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

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

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

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, учитываются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока лизинга, в течение более короткого срока.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. Существенное изменение условий субординированного долга или его части учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признания нового финансового обязательства. Существенным изменением условия договора признается такое изменение, при котором дисконтированная стоимость потоков денежных средств по новым условиям договора, включая любые комиссии уплаченные, продисконтированная с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, по меньшей мере, на 10% отличается от дисконтированной текущей стоимости первоначального займа в оставшийся до срока погашения период. В случае, если изменение условий учитывается как погашение обязательства, понесенные затраты, связанные с изменением, признаются в составе погашенной суммы. В обратном случае, все понесенные затраты признаются как часть балансовой стоимости обязательства и амортизируются на срок оставшийся до погашения нового финансового обязательства.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

**Налог на прибыль.** В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в соответствующую функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010: 40,3331 рубля за 1 евро).

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

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

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Руководство Банка считает, что эти реклассификации повысят информативность данных.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Год закончившийся 31 декабря 2010 года (ранее представленная информация)	Корректировка	Год закончившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)
(в тысячах российских рублей)			
<b>Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Комиссионные доходы	1 158 753	5 904	1 164 657
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	280 363	(15)	280 348
Расходы за вычетом доходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(364)	364	-
Доходы за вычетом расходов от перепродажи учтенных векселей	349	(349)	-
Прочие операционные доходы	31 036	(5 904)	25 132

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, принятые в 2011 году, не оказали воздействия на консолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил информацию по состоянию на 1 января 2010 года.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов клиентам и инвестиций в лизинг.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 97 100 тысяч рублей (2010: 64 740 тысяч рублей) соответственно.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в связи с признанием недействительным решения и требования Инспекции Федеральной налоговой службы по результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения убытков отсутствует.

С 12 апреля 2012 года вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

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

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

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

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

**Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было ранее принято Банком в финансовой отчетности за прошлый год); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры по повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.** ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

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

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительные раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.



## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Банк считает, что данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую неконсолидированную финансовую отчетность. ПКИ 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ, не окажут воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 017 094	5 313 686
Корреспондентские счета в других банках	1 615 032	2 059 393
Наличные средства	2 749 754	1 583 625
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 381 880</b>	<b>8 956 704</b>

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	623 876	148 749
- с рейтингом BBB	794 204	1 817 166
- с рейтингом от BB- до BB+	3 105	3 489
- с рейтингом от В- до В+	37 570	39 624
- не имеющие рейтинга	156 277	50 365
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>1 615 032</b>	<b>2 059 393</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел двух и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 1 298 066 тысяч рублей и 1 674 968 тысяч рублей соответственно.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	23 105	169 390
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	938	22 073
	<b>24 043</b>	<b>191 463</b>

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям по связанным сторонам представлена в Примечании 38.

## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Корпоративные облигации	6 897 854	8 674 304
Российские государственные облигации	3 560 817	1 771 818
Муниципальные облигации	324 954	106 310
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>10 783 625</b>	<b>10 552 432</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 850 994	3 560 817	301 420	<b>5 713 231</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	3 139 595	-	23 534	<b>3 163 129</b>
- с рейтингом от B- до B+	1 446 791	-	-	<b>1 446 791</b>
- не имеющие рейтинга	460 474	-	-	<b>460 474</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 897 854</b>	<b>3 560 817</b>	<b>324 954</b>	<b>10 783 625</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>6 897 854</b>	<b>3 560 817</b>	<b>324 954</b>	<b>10 783 625</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний строительной, металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей в размере 460 474 тысячи рублей.

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 824 563	1 771 818	106 310	<b>3 702 691</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	3 383 646	-	-	<b>3 383 646</b>
- с рейтингом от B- до B+	2 784 444	-	-	<b>2 784 444</b>
- не имеющие рейтинга	681 651	-	-	<b>681 651</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>8 674 304</b>	<b>1 771 818</b>	<b>106 310</b>	<b>10 552 432</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>8 674 304</b>	<b>1 771 818</b>	<b>106 310</b>	<b>10 552 432</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга включали облигации российских компаний энергетической, металлургической, нефтегазовой и торговых отраслей в размере 672 964 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## 9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Российские государственные облигации	1 167 911	2 422 727
Корпоративные облигации	664 846	185 178
Муниципальные облигации	254 845	480 418
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>2 087 602</b>	<b>3 088 323</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 2 962 592 тысячи рублей (2010: 3 180 741 тысяча рублей). Банк перезаложил по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 363 773 тысячи рублей. (2010: 163 390 тысяч рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	1 167 911	664 846	200 484	<b>2 033 241</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	54 361	<b>54 361</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>1 167 911</b>	<b>664 846</b>	<b>254 845</b>	<b>2 087 602</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	2 422 727	31 896	480 418	<b>2 935 041</b>
- не имеющие рейтинга	-	153 282	-	<b>153 282</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>2 422 727</b>	<b>185 178</b>	<b>480 418</b>	<b>3 088 323</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний нефтегазовой и торговой отраслей в размере 153 282 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

## 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	3 371 600
Кредиты и депозиты в других банках	4 602 155	1 680 679
Векселя банков	471 159	971 262
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>11 580 876</b>	<b>6 023 541</b>

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	-	2 187 893	-	2 187 893
- с рейтингом от BB- до BB+	234 528	525 552	-	760 080
- с рейтингом ниже B+	4 382 498	1 620 409	-	6 002 907
- не имеющие рейтинга	1 890 536	268 301	471 159	2 629 996
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 507 562</b>	<b>4 602 155</b>	<b>471 159</b>	<b>11 580 876</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BB- до BB+	-	241 999	-	241 999
- с рейтингом ниже B+	1 786 282	1 175 688	500 360	3 462 330
- не имеющие рейтинга	1 585 318	262 992	470 902	2 319 212
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 371 600</b>	<b>1 680 679</b>	<b>971 262</b>	<b>6 023 541</b>

## 10 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	7 026 095	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	3 736 212	-	-

Банк перезаложил ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 1 096 109 тысяч рублей (2010: 743 162 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел трех и одного контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 5 236 381 тысячу рублей и 1 113 054 тысячи рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Корпоративные кредиты	16 287 178	24 420 139
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	37 384 240	20 278 390
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15 098 003	5 190 849
Ипотечные кредиты	2 866 417	2 382 976
Кредитные карты и кредитные линии	212 032	95 572
Инвестиции в лизинг	37 708	40 418
Кредиты на покупку автомобилей	8 195	18 596
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 267 465	33 155
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>74 161 238</b>	<b>52 460 095</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 263 507)	(3 539 546)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>68 897 731</b>	<b>48 920 549</b>

В 2011 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 686 347 тысяч рублей (2010: 307 575 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 575 972 тысячи рублей (2010: 118 629 тысяч рублей), за 41 643 тысячи рублей (2010: 19 766 тысяч рублей), получив убыток 68 732 тысячи рублей (2010: 169 180 тысяч рублей).

В 2011 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей), получив за них 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей).

В 2011 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 435 538 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 98 242 тысячи рублей (2010: 358 773 тысяч рублей) за 435 538 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и 98 242 тысячи рублей соответственно (2010: 340 835 тысяч рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 401 824 тысячи рублей (2010: 445 613 тысяч рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 98 242 тысячи рублей (2010: 249 497 тысяч рублей). В том числе в 2011 году Банк приобрел права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Банка для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Банка. См. Примечание 13.



## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b> (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года	<b>1 211 305</b>	<b>572 010</b>	<b>-</b>	<b>1 686 633</b>	<b>63 093</b>	<b>1 325</b>	<b>5 180</b>	<b>-</b>	<b>3 539 546</b>
Продажа обесцененных кредитов	481 890	396 315	-	1 426 474	(9 251)	4 837	(332)	-	2 299 933
Гашение кредитов за счет залогового имущества	(40 381)	(232 615)	-	(298 549)	(4 203)	-	(224)	-	(575 972)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 652 814</b>	<b>735 710</b>	<b>-</b>	<b>2 814 558</b>	<b>49 639</b>	<b>6 162</b>	<b>4 624</b>	<b>-</b>	<b>5 263 507</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b> (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года	<b>1 325 776</b>	<b>493 483</b>	<b>-</b>	<b>1 127 638</b>	<b>43 446</b>	<b>1 425</b>	<b>5 936</b>	<b>-</b>	<b>2 997 704</b>
Продажа обесцененных кредитов	(4 152)	86 742	-	573 082	19 647	(100)	(756)	-	<b>674 463</b>
Гашение кредитов за счет залогового имущества	(110 319)	(8 215)	-	(95)	-	-	-	-	<b>(118 629)</b>
	-	-	-	(13 992)	-	-	-	-	<b>(13 992)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 211 305</b>	<b>572 010</b>	<b>-</b>	<b>1 686 633</b>	<b>63 093</b>	<b>1 325</b>	<b>5 180</b>	<b>-</b>	<b>3 539 546</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>		<b>31 декабря 2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	40 470 884	54,57	22 775 534	43,41
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15 098 003	20,36	5 190 849	9,89
Торговля	3 327 536	4,49	3 567 041	6,81
Металлургия	3 322 685	4,48	4 482 346	8,54
Финансовые услуги	3 139 215	4,23	1 229 520	2,34
Строительство	2 506 956	3,38	3 512 880	6,70
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	1 190 017	1,60	1 376 009	2,62
Инвестиционная деятельность	1 171 437	1,58	1 541 130	2,94
Недвижимость	955 194	1,29	615 650	1,17
Машиностроение	851 119	1,15	2 140 035	4,08
Производство	815 722	1,10	2 994 787	5,71
Сельское хозяйство	728 656	0,98	854 120	1,63
Нефтегазовая промышленность	181 124	0,25	701 114	1,34
Транспорт	163 128	0,22	504 241	0,96
Пищевая промышленность	103 330	0,14	353 366	0,67
Инвестиции в лизинг	37 708	0,05	40 418	0,08
Прочие	98 524	0,13	581 055	1,11
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>74 161 238</b>	<b>100,00</b>	<b>52 460 095</b>	<b>100,00</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпо- ративные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитны е карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	3 229 459	5 305 756	-	34 064 669	52 370	141 465	-	-	42 793 719
Поручительства и гарантии	3 354 795	5 595 968		2 816 248	40 161	-	-	-	11 807 172
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	369 136	-	-	-	-	-	-	-	369 136
- объектами недвижимости	4 913 479	2 110 250	37 708	389 952	2 773 886	34 832	-	-	10 260 107
- обращающимися ценными бумагами	933 457	-	-	-	-	-	-	2 267 465	3 200 922
- транспортными средствами	54 037	1 589 389	-	54 903	-	-	8 195	-	1 706 524
- прочим имуществом	2 511 303	335 901	-	58 468	-	35 735	-	-	2 941 407
- товарами в обороте	921 512	160 739	-	-	-	-	-	-	1 082 251
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>16 287 178</b>	<b>15 098 003</b>	<b>37 708</b>	<b>37 384 240</b>	<b>2 866 417</b>	<b>212 032</b>	<b>8 195</b>	<b>2 267 465</b>	<b>74 161 238</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпо- ративные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	4 929 705	1 159 910	-	14 899 299	83 406	11 530	155	-	21 084 005
Поручительства и гарантии	7 118 092	1 940 339	-	4 818 681	130 793	394	-	-	14 008 299
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	417 561	-	-	570	-	-	-	-	418 131
- объектами недвижимости	6 937 286	1 298 036	40 418	176 458	2 168 777	34 832	-	-	10 655 807
- обращающимися ценными бумагами	513 075	-	-	-	-	-	-	33 155	546 230
- транспортными средствами	73 904	442 429	-	270 521	-	-	18 441	-	805 295
- прочим имуществом	2 691 521	268 510	-	112 861	-	48 816	-	-	3 121 708
- товарами в обороте	1 738 995	81 625	-	-	-	-	-	-	1 820 620
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>24 420 139</b>	<b>5 190 849</b>	<b>40 418</b>	<b>20 278 390</b>	<b>2 382 976</b>	<b>95 572</b>	<b>18 596</b>	<b>33 155</b>	<b>52 460 095</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей, составляют 9 916 306 тысяч рублей и 2 791 743 тысячи рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей, составляют 4 975 889 тысяч рублей и 3 291 918 тысяч рублей соответственно.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
-хороший уровень надежности	9 195 270	-	-	-	-	-	-	-	9 195 270
-средний уровень надежности	3 858 051	-	-	-	-	-	-	-	3 858 051
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд, в т.ч.	624 798	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	53 452 417
-с кредитной историей менее 90 дней	267 941	3 377 248	-	9 954 901	285 375	121 175	-	2 267 465	16 274 105
-с кредитной историей более 90 дней	356 857	10 584 598	6 513	23 750 623	2 392 121	84 454	3 146	-	37 178 312
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	13 678 119	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	66 505 738
<i>Обесцененные кредиты</i>									
- низкий уровень надежности	705 543	-	-	-	-	-	-	-	705 543
- с задержкой платежа менее 30 дней	57 049	206 955	-	782 833	9 086	1 413	113	-	1 057 449
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 589	174 993	31 195	469 290	12 647	772	49	-	701 535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	503 045	144 647	-	520 411	15 987	1 160	44	-	1 185 294
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	355 477	193 366	-	595 297	36 078	2 041	190	-	1 182 449
- с задержкой платежа свыше 360 дней	975 356	416 196	-	1 310 885	115 123	1 017	4 653	-	2 823 230
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	2 609 059	1 136 157	31 195	3 678 716	188 921	6 403	5 049	-	7 655 500
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(1 652 814)	(735 710)	-	(2 814 558)	(49 639)	(6 162)	(4 624)	-	(5 263 507)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>14 634 364</b>	<b>14 362 293</b>	<b>37 708</b>	<b>34 569 682</b>	<b>2 816 778</b>	<b>205 870</b>	<b>3 571</b>	<b>2 267 465</b>	<b>68 897 731</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Непросроченные и необесцененные</b>									
-хороший уровень надежности	16 082 655	-	-	-	-	-	-	-	16 082 655
-средний уровень надежности	6 070 158	-	-	-	-	-	-	-	6 070 158
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд, в т.ч.	851 157	4 395 944	40 418	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	25 542 945
-с кредитной историей менее 90 дней	377 685	1 929 517		6 545 212	1 186 903	4 668	-	33 155	10 077 140
-с кредитной историей более 90 дней	473 472	2 466 427	40 418	11 412 035	972 193	89 563	11 697	-	15 465 805
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	23 003 970	4 395 944	40 418	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	47 695 758
<b>Обесцененные кредиты</b>									
- низкий уровень надежности	266 197	-	-	-	-	-	-	-	266 197
- с задержкой платежа менее 30 дней	298 641	74 367	-	475 257	53 472	344	940	-	903 021
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	125 138	38 789	-	253 065	7 701	277	373	-	425 343
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100 596	62 640	-	225 107	15 123	17	416	-	403 899
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	227 349	130 784	-	330 091	14 805	71	201	-	703 301
- с задержкой платежа свыше 360 дней	398 248	488 325	-	1 037 623	132 779	632	4 969	-	2 062 576
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	1 416 169	794 905	-	2 321 143	223 880	1 341	6 899	-	4 764 337
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(1 211 305)	(572 010)	-	(1 686 633)	(63 093)	(1 325)	(5 180)	-	(3 539 546)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	23 208 834	4 618 839	40 418	18 591 757	2 319 883	94 247	13 416	33 155	48 920 549

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	7 021 161	12 959 974	7 613 203	2 073 094
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 282 800	6 038 130	11 079 493	966 426
Инвестиции в лизинг	-	-	37 708	33 898
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	268 693	737 001	34 300 989	182 717
Ипотечные кредиты	2 326 581	3 887 181	490 197	367 990
Кредитные карты и кредитные линии	70 315	80 171	135 555	-
Кредиты на покупку автомобилей	3 571	33 247	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 267 465	2 509 745	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	7 629 956	17 389 541	15 578 878	4 322 942
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 763 947	3 694 185	2 854 892	227 157
Инвестиции в лизинг	-	-	40 418	33 898
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	304 077	797 512	18 287 680	205 651
Ипотечные кредиты	1 496 143	2 512 800	823 740	576 089
Кредитные карты и кредитные линии	83 350	104 158	10 897	-
Кредиты на покупку автомобилей	13 416	57 003	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	33 155	36 322	-	-

В приведенной выше информации указана справедливая стоимость залогового обеспечения за исключением поручительств и гарантий.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций Банка.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 32. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.



## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10 266</b>	<b>51 373</b>	<b>5 182</b>	<b>66 821</b>
Незаработанный финансовый доход	(8 264)	(20 515)	(334)	(29 113)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 002</b>	<b>30 858</b>	<b>4 848</b>	<b>37 708</b>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>7 405</b>	<b>48 970</b>	<b>13 277</b>	<b>69 652</b>
Незаработанный финансовый доход	(7 790)	(19 754)	(1 690)	(29 234)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(385)</b>	<b>29 216</b>	<b>11 587</b>	<b>40 418</b>

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные облигации	160 474	173 176
Корпоративные акции и акции банков	16 236	35 994
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>176 710</b>	<b>209 170</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB	160 474
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>160 474</b>

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB		173 176
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		<b>173 176</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долевыми ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ОАО «Банк Зенит»	Финансовые услуги	Россия	6 439	24 778
ООО «СПРЭД»	Финансовые услуги	Россия	7 720	7 720
ОАО «ТМК»	Черная металлургия	Россия	1 312	2 756
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	760	735
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
<b>Итого</b>			<b>16 236</b>	<b>35 994</b>

Долевые ценные бумаги в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 32. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

### 13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>803 956</b>	<b>715 357</b>
Поступления		31 651	171 617
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14	2 381	-
Выбытия		(20 893)	(128 895)
(Расходы за минусом доходов)/Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(15 552)	45 877
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>801 543</b>	<b>803 956</b>

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2010 года в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 23 105 тысяч рублей (2010: 23 636 тысяч рублей и имущество 145 754 тысячи рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

**Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Менее 1 года	8 086	11 094

## 14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 01 января 2010 года		1 763 536	232 882	804 180	49 057	2 849 655	261 739	3 111 394
Накопленная амортизация		(2 882)	(8 217)	(372 339)	(27 526)	(410 964)	(77 805)	(488 769)
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	2 438 691	183 934	2 622 625
Поступления		47 013	165 929	217 021	15 974	445 937	59 027	504 964
Передачи		(8 080)	10 062	(2 075)	93	-	-	-
Выбытия		(9 261)	(6 008)	(7 348)	(1 510)	(24 127)	(16 300)	(40 427)
Выбытия-накопленная амортизация		201	225	6 702	1 157	8 285	12 026	20 311
Амортизационные отчисления	28	(39 493)	(8 643)	(141 778)	(8 565)	(198 479)	(44 066)	(242 545)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 080)	-	-	-	(4 080)	-	(4 080)
Переоценка		-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 363	28 680	2 666 227	194 621	2 860 848
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		1 789 128	402 865	1 011 778	63 614	3 267 385	304 466	3 571 851
Накопленная амортизация		(42 174)	(16 635)	(507 415)	(34 934)	(601 158)	(109 845)	(711 003)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 363	28 680	2 666 227	194 621	2 860 848
Поступления		18 028	212 047	412 090	30 606	672 771	175 565	848 336
Передачи		-	-	-	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность		(2 381)	-	-	-	(2 381)	-	(2 381)
Выбытия		(537)	(4 772)	(23 880)	(7 974)	(37 163)	(19 671)	(56 834)
Выбытия-накопленная амортизация		790	513	22 677	4 742	28 722	19 671	48 393
Амортизационные отчисления	28	(40 623)	(9 200)	(183 190)	(11 788)	(244 801)	(70 185)	(314 986)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(747)	-	-	-	(747)	-	(747)
Переоценка		2 282	-	-	-	2 282	-	2 282
Восстановление амортизации по переоцененным активам		160	-	-	-	160	-	160
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		1 805 773	610 140	1 399 988	86 246	3 902 147	460 360	4 362 507
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(667 928)	(41 980)	(817 077)	(160 359)	(977 436)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071

#### 14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2010 года в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 147 767 тысяч рублей (2010: 1 146 072 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 576 159 тысяч рублей (2010: 600 882 тысячи рублей).

Часть нематериальных активов перестала отвечать критериям признания и была списана в 2010 в сумме 6 235 тысяч рублей.

#### 15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		138 537	74 090
Дебиторская задолженность НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»		84 691	-
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		83 186	78 743
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		20 820	58 180
Права по обслуживанию ипотечных кредитов		3 319	4 655
Валютные форвардные контракты	35	-	870
Прочие		17 079	8 943
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>347 632</b>	<b>225 481</b>
За вычетом резерва под обесценение		(125 022)	(64 536)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>222 610</b>	<b>160 945</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2011 года</b>	<b>59 915</b>	<b>4 621</b>	<b>64 536</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	50 161	10 325	<b>60 486</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года</b>	<b>110 076</b>	<b>14 946</b>	<b>125 022</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2010 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2010 года</b>	<b>16 122</b>	<b>3 938</b>	<b>20 060</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	43 793	683	<b>44 476</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года</b>	<b>59 915</b>	<b>4 621</b>	<b>64 536</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Дебиторская задолженность НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>749</b>	<b>84 691</b>	<b>83 186</b>	<b>20 820</b>	<b>3 319</b>	<b>1 474</b>	<b>194 239</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 332	-	-	-	-	3 502	<b>8 834</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 188	-	-	-	-	3 195	<b>7 383</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 992	-	-	-	-	1 533	<b>6 525</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 038	-	-	-	-	3 524	<b>15 562</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	111 238	-	-	-	-	3 851	<b>115 089</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>137 788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 605</b>	<b>153 393</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(110 076)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 946)</b>	<b>(125 022)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>28 461</b>	<b>84 691</b>	<b>83 186</b>	<b>20 820</b>	<b>3 319</b>	<b>2 133</b>	<b>222 610</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Валютные форвардные контракты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>1 285</b>	<b>78 743</b>	<b>54 580</b>	<b>4 655</b>	<b>870</b>	<b>126</b>	<b>140 259</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 160	-	3 600	-	-	4 203	<b>24 963</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 739	-	-	-	-	191	<b>11 930</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 812	-	-	-	-	1 749	<b>15 561</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 592	-	-	-	-	595	<b>13 187</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	17 502	-	-	-	-	2 079	<b>19 581</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>72 805</b>	<b>-</b>	<b>3 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 817</b>	<b>85 222</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(59 915)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 621)</b>	<b>(64 536)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14 175</b>	<b>78 743</b>	<b>58 180</b>	<b>4 655</b>	<b>870</b>	<b>4 322</b>	<b>160 945</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.



## 16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	316 863	257 716
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	20 997	5 430
Запасы	33 587	24 189
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	3 822	4 486
Прочее	15 017	18 747
<b>Итого прочих активов</b>	<b>390 286</b>	<b>310 568</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

## 17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Депозиты других банков	3 365 246	3 170 851
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ	1 419 894	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 164 695	3 166 488
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 369	21 592
Корреспондентские счета других банков	68	3 659
<b>Итого средств других банков</b>	<b>5 965 272</b>	<b>6 362 590</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с Центральным Банком РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел двух и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 2 119 559 тысяч рублей и 1 473 958 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	20 996 168	10 172 879
- Текущие/расчетные счета	16 936 465	15 172 357
- Договоры продажи и обратного выкупа	378 003	14 253
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	40 802 407	32 727 633
- Текущие счета/счета до востребования	3 871 005	3 221 955
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>82 984 048</b>	<b>61 309 077</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	44 673 412	53,83	35 949 588	58,64
Финансовая деятельность	10 120 560	12,20	3 098 277	5,05
Торговля	7 053 479	8,50	5 764 561	9,40
Строительство	6 176 403	7,44	6 325 248	10,32
Промышленность	5 484 206	6,61	3 617 424	5,90
Операции с недвижимым имуществом	2 369 685	2,86	968 596	1,58
Образование	1 220 603	1,47	916 864	1,50
Транспорт и связь	988 945	1,19	697 759	1,14
Сельское хозяйство	549 339	0,66	438 687	0,72
Гостиницы и рестораны	199 455	0,24	119 145	0,19
Здравоохранение	154 525	0,19	113 085	0,18
Государственное управление	3 504	0,00	10 222	0,02
Прочее	3 989 932	4,81	3 289 621	5,36
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>82 984 048</b>	<b>100,00</b>	<b>61 309 077</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 630 335	5 035 670
Векселя	1 278 204	1 831 093
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>8 908 539</b>	<b>6 866 763</b>

В апреле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

В июле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляет 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 2 года после даты размещения.

В июне 2010 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 05 июня 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,8%. Процентная ставка по четвертому и пятому купонам составляет 10,75%. Процентная ставка по шестому купону может быть изменена по усмотрению эмитента. В декабре 2011 года произошел выкуп облигаций по оферте на сумму 1 494 958 тысяч рублей. Следующая оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости предусмотрена 10 декабря 2012 года (четвертый рабочий день шестого купонного периода).

В ноябре 2010 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 3 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 26 ноября 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,15%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность		48 001	34 779
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		41 615	33 285
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		20 586	7 566
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		11 323	6 180
Резервы по обязательствам кредитного характера		8 923	-
Валютные форвардные контракты	35	1 880	11 088
Дивиденды к уплате	30	947	951
Прочие начисленные обязательства		3 199	394
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>136 474</b>	<b>94 243</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

## 21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	141 528	98 987
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	58 848	48 441
Прочие	-	396
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>200 376</b>	<b>147 824</b>

## 22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублей на 31 декабря 2011 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2011 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14,85
Европейский Банк Реконструкции и Развития	810 144	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6,5
	620 144	24/12/2007	01/01/2018	доллары США	6,82125
<b>Итого</b>	<b>2 834 845</b>				

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублей на 31 декабря 2010 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2010 года
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6,5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	586 995	24/12/2007	01/01/2018	доллары США	6,6
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	310 530	27/04/2006	26/04/2013	доллар США	7,5
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	285 784	09/08/2006	09/08/2013	евро	6,0
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	185 444	09/04/2007	10/04/2017	российский рубль	12
<b>Итого</b>	<b>2 178 753</b>				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

В августе 2011 года Банк досрочно погасил 3 субординированных займа, полученных от Акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед», в сумме 765 833 тысячи рублей.

По субординированному кредиту, полученному от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в 2010 году была снижена процентная ставка с 8 % до 6,5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкно- венных акций в обращении (тыс.)	Количество привиле- гирован- ных акций в обращении (тыс.)	Обыкно- венные акции	Эмисси- онный доход	Приви- легиро- ванные акции	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>1 822 161</b>	<b>614</b>	<b>4 817 251</b>	<b>1 848 907</b>	<b>167 833</b>	<b>6 833 991</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции	-	-	(2 995 090)	(24 062)	(167 219)	<b>(3 186 371)</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 822 161</b>	<b>614</b>	<b>1 822 161</b>	<b>1 824 845</b>	<b>614</b>	<b>3 647 620</b>
Выпущенные новые акции	302 120	-	302 120	697 897	-	<b>1 000 017</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 124 281</b>	<b>614</b>	<b>2 124 281</b>	<b>2 522 742</b>	<b>614</b>	<b>4 647 637</b>

На 1 января 2010 года взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тысяч рублей, эмиссионный доход скорректирован на сумму 24 062 тысячи рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В соответствии с решением Совета Директоров от 15 декабря 2010 года Банк перенес из накопленного дефицита в состав акционерного капитала и эмиссионного дохода денежный убыток, признанный в предыдущие годы в связи с пересчетом показателей акционерного капитала и эмиссионного дохода с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка соответствует сумме, отраженной в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

В декабре 2011 года Банк увеличил свой акционерный капитал, разместив 302 120 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,31 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 302 120 тысяч рублей и 697 897 тысяч рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО «Группа Синара» и Европейский банк Реконструкции и Развития.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

## 24 Прочие фонды

	Фонд переоценки		Итого
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	
(в тысячах российских рублей)			
На 1 января 2010 года	45 166	923 484	968 650
Переоценка	(4 187)	-	(4 187)
Реализованный фонд переоценки	-	(18 817)	(18 817)
Влияние налога на прибыль	838	-	838
На 31 декабря 2010 года	41 817	904 667	946 484
Переоценка	(42 084)	2 282	(39 802)
Влияние налога на прибыль	8 417	(456)	7 961
На 31 декабря 2011 года	8 150	906 493	914 643

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли или накопленного дефицита в случае его реализации через продажу или иное выбытие.

## 25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	10 118 613	6 104 362
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	1 402 257	925 785
Торговые ценные бумаги	1 038 737	1 287 980
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	147 227	91 793
Средства в других банках	75 981	94 322
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 696	49 941
Корреспондентские счета в других банках	10 008	6 346
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>12 815 519</b>	<b>8 560 529</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	5 132 498	4 525 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	740 913	316 364
Субординированный долг	229 906	160 437
Средства других банков	65 578	83 533
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	31 810	23 751
Обязательства по финансовой аренде	-	4
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>6 200 705</b>	<b>5 109 631</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6 614 814</b>	<b>3 450 898</b>

## 26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	756 992	632 113
Кассовые операции	320 782	209 335
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	153 993	92 455
Комиссии за SMS-информирование	103 971	82 906
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	90 953	42 216
Банковские гарантии и аккредитивы	45 981	39 437
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	27 959	24 427
Инкассация	4 974	5 156
Оказание услуг по брокерским договорам	-	675
Прочее	40 964	30 033
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 546 569</b>	<b>1 158 753</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	103 034	79 037
Инкассация	81 673	66 287
Проведение операций с валютными ценностями	11 202	4 259
Прочее	7 279	8 338
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>203 188</b>	<b>157 921</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 343 381</b>	<b>1 000 832</b>

## 27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доход от сдачи имущества в аренду	13 443	12 458
Доходы от возмещения причиненных убытков	8 044	1 924
Доход от реализации инвестиционной собственности	4 173	516
Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины	1 125	816
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	360	2 932
Штрафы полученные	256	172
Доходы, полученные от реализации памятных монет	192	1 548
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	181	394
Прочее	6 160	4 372
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>33 934</b>	<b>25 132</b>



## 28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Вознаграждение сотрудников		1 663 181	1 164 811
Расходы по операционной аренде		539 980	368 122
Налоги и отчисления по заработной плате		440 820	229 938
Амортизация основных средств	14	244 801	198 479
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		189 104	180 378
Информационные и телекоммуникационные услуги		214 411	155 559
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		156 685	121 545
Ремонт и эксплуатация		162 727	112 089
Рекламные и маркетинговые услуги		95 297	96 310
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		69 570	49 359
Расходы, связанные с охранными услугами		57 612	47 457
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	70 185	44 066
Командировочные расходы		45 646	28 831
Профессиональные услуги		18 304	22 924
Обесценение основных средств	14	587	4 080
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		2 300	1 753
Прочее		222 514	146 055
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>4 193 724</b>	<b>2 971 756</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2011 году составили 335 734 тысячи рублей (2010 г.: 173 484 тысячи рублей).

## 29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Отложенное налогообложение	47 781	16 557
Текущие расходы по налогу на прибыль	(280 000)	(190 853)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 244)	(17 545)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(233 463)</b>	<b>(191 841)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 191 211</b>	<b>872 478</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(238 242)	(174 496)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(15 231)	(19 605)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	21 254	19 805
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 244)	(17 545)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(233 463)</b>	<b>(191 841)</b>

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(33 491)	(8 922)	-	(42 413)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9 778	6 080	-	15 858
Средства в других банках	(24 231)	24 231	-	-
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	324 890	28 688	-	353 578
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(10 454)	(25)	8 417	(2 062)
Инвестиционная собственность	3 735	3 110	-	6 845
Нематериальные активы	(8 883)	(650)	-	(9 533)
Основные средства	(302 771)	(19 057)	(456)	(322 284)
Прочие активы	7 695	4 756	-	12 451
Средства клиентов	(302)	842	-	540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 632)	-	(3 632)
Прочие обязательства	29 930	12 360	-	42 290
Признанный отложенный налоговый актив	-	43 677	7 961	51 638
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 104)	4 104	-	-
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4 104)</b>	<b>47 781</b>	<b>7 961</b>	<b>51 638</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(20 135)	(13 356)	-	(33 491)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	9 778	-	9 778
Средства в других банках	(1 985)	(22 246)	-	(24 231)
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	282 555	42 335	-	324 890
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	(12 251)	959	838	(10 454)
Нематериальные активы	(10 905)	2 022	-	(8 883)
Основные средства	(260 658)	(42 113)	-	(302 771)
Инвестиционная собственность	12 910	(9 175)	-	3 735
Прочие активы	(31 885)	39 580	-	7 695
Средства клиентов	(279)	(23)	-	(302)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(204)	204	-	-
Прочие обязательства	21 338	8 592	-	29 930
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(21 499)	16 557	838	(4 104)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(21 499)</b>	<b>16 557</b>	<b>838</b>	<b>(4 104)</b>

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010			
	Сумма до налогооб- ложения	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	2 282	(456)	1 826	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(42 084)	8 417	(33 667)	(4 187)	838	(3 349)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(39 802)</b>	<b>7 961</b>	<b>(31 841)</b>	<b>(4 187)</b>	<b>838</b>	<b>(3 349)</b>

### 30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 25 мая 2010 года было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей.

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)</i>	2011		2010	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>951</b>	-	<b>2 848</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	127 551	1 143
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	-	(126 817)	(1 143)
Списание не востре- бованных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности	-	-	(2 631)	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>947</b>	-	<b>951</b>	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	-	-	0,07	от 0,18 до 2,00

### 31 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (iii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (vi) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vii) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (viii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (ix) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (x) различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2011 и 2010 годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Доходы:</i>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По корпоративным кредитам	2 495 857	2 832 102
- По кредитам физическим лицам	6 832 423	3 946 119
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	2 136 957	800 797
- По ценным бумагам	1 396 432	1 952 467
- По средствам в других банках	34 677	34 151
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>12 896 346</b>	<b>9 565 636</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	735 955	501 302
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	678 768	191 560
- По операциям с иностранной валютой	203 322	148 308
- По пластиковым картам	379 882	-
- По гарантиям и аккредитивам	51 123	-
- Прочие	40 624	375 397
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>2 089 674</b>	<b>1 216 567</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>14 986 020</b>	<b>10 782 203</b>
<i>Расходы:</i>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По остаткам на расчетных счетах	(329 482)	(146 558)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(746 843)	(788 484)
- По вкладам населения	(4 139 358)	(3 715 961)
- По средствам других банков	(65 250)	(83 579)
- По долговому финансированию	(661 459)	(201 999)
- По субординированным займам	(229 906)	(160 437)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 172 298)</b>	<b>(5 097 018)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(42 210)	(35 287)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(26 231)	(17 065)
- Оплата договоров кредитных агентов	(9 027)	(241)
- Продажа портфеля кредитов	(25 530)	(3 299)
- Страхование вкладов	(148 356)	(111 517)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(251 354)</b>	<b>(167 409)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(4 007 948)	(2 863 049)
Резервы	(2 649 100)	(2 022 496)
<b>Итого расходов по управленческой отчетности</b>	<b>(13 080 700)</b>	<b>(10 149 972)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>1 905 320</b>	<b>632 231</b>

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Работающие активы	110 797 515	83 478 649
Прочие активы	7 642 660	6 050 873
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>118 440 175</b>	<b>89 529 522</b>

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам и инвестиции в лизинг, вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процентные е доходы	Непро- центные доходы	Процентные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операцион- ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>12 896 346</b>	<b>2 089 674</b>	<b>(6 172 298)</b>	<b>(2 649 100)</b>	<b>(251 354)</b>	<b>(4 007 948)</b>	<b>1 905 320</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(239 099)	-	-	-	-	-	(239 099)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	(498 528)	-	-	-	-	(498 528)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	279 758	-	-	279 758
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	(8)	564	(1 845)	-	(9 416)	(247 043)	(257 748)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	46 149	46 149
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	-	-	-	-	-	-	-
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	161 035	(161 035)	-	-	51 761	(51 761)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(33 714)	(33 714)
Прочие корректировки	(2 755)	29 974	(26 562)	-	5 821	(17 405)	(10 927)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>12 815 519</b>	<b>1 460 649</b>	<b>(6 200 705)</b>	<b>(2 369 342)</b>	<b>(203 188)</b>	<b>(4 311 722)</b>	<b>1 191 211</b>

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процентны е расходы	Резервы	Коммиссион- ные расходы	Админист- ративные и прочие операцион- ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>9 565 636</b>	<b>1 216 567</b>	<b>(5 097 018)</b>	<b>(2 022 496)</b>	<b>(167 409)</b>	<b>(2 863 049)</b>	<b>632 231</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(716 653)	-	-	-	-	-	(716 653)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	(88 702)	-	-	-	-	(88 702)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	1 133 428	-	118 629	1 252 057
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(5 935)	(5 935)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	36 305	-	-	-	50 814	87 119
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	-	-	-	-	-	-	-
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	(271 101)	491 724	-	170 129	8 574	(399 326)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(226 582)	(226 582)
Прочие корректировки	(17 353)	10 064	(12 613)	-	914	(42 069)	(61 057)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>8 560 529</b>	<b>1 665 958</b>	<b>(5 109 631)</b>	<b>(718 939)</b>	<b>(157 921)</b>	<b>(3 367 518)</b>	<b>872 478</b>

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам и расходы от переоценки инвестиционной собственности.



### 31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>118 440 175</b>	<b>89 529 522</b>
Разница в оценке основных средств нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi)	99 148	42 224
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv)	(5 388 529)	(3 604 082)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii)	(416 106)	(124 690)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi)	(977 436)	(711 003)
Отложенный налоговый актив (см. пункт ix)	51 638	-
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 662 974)	(1 092 627)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(18 825)	(46 646)
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii)	(1 094 678)	(741 267)
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x)	(33 714)	(228 324)
Прочие корректировки	1 594	(14 472)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>109 000 293</b>	<b>83 008 635</b>

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 25, Примечании 26 и Примечании 27.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2011 и 2010 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

### 32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Банком и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.

- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.

- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых регулярно, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученным Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка на финансовых рынках.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, заявки передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Банка составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

### Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

#### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 427 065	969 431	982 745	2 639	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	939 093	-	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги	7 561 821	3 221 804	-	-	10 783 625
Ценные бумаги заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	10 287 257	180 367	1 113 252	-	11 580 876
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	68 711 827	98 862	86 971	71	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	175 950	-	760	-	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	1 043 430	-	-	-	1 043 430
Прочие финансовые активы	139 381	83 215	14	-	222 610
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>97 373 426</b>	<b>4 553 679</b>	<b>2 183 742</b>	<b>2 710</b>	<b>104 113 557</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	4 682 210	1 210 135	72 927	-	5 965 272
Средства клиентов	78 265 974	3 018 456	1 699 557	61	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 825 496	19 193	63 850	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	125 824	9 620	1 030	-	136 474
Субординированный долг	2 214 701	620 144	-	-	2 834 845
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>94 114 205</b>	<b>4 877 548</b>	<b>1 837 364</b>	<b>61</b>	<b>100 829 178</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 259 221</b>	<b>(323 869)</b>	<b>346 378</b>	<b>2 649</b>	<b>3 284 379</b>
Производные финансовые инструменты	31 222	341 940	(375 042)	-	(1 880)
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 290 443</b>	<b>18 071</b>	<b>(28 664)</b>	<b>2 649</b>	<b>3 282 499</b>

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 470 377	293 110	192 618	599	<b>8 956 704</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	403 985	-	-	-	<b>403 985</b>
Торговые ценные бумаги	6 626 923	3 895 224	30 285	-	<b>10 552 432</b>
Ценные бумаги заложенные по договорам репо	3 088 323	-	-	-	<b>3 088 323</b>
Средства в других банках	5 004 896	298 683	719 962	-	<b>6 023 541</b>
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	48 687 381	51 098	180 296	1 774	<b>48 920 549</b>
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	208 435	-	735	-	<b>209 170</b>
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	689 798	-	-	-	<b>689 798</b>
Прочие финансовые активы	82 191	78 754	-	-	<b>160 945</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>73 262 309</b>	<b>4 616 869</b>	<b>1 123 896</b>	<b>2 373</b>	<b>79 005 447</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5 986 831	226 309	149 450	-	<b>6 362 590</b>
Средства клиентов	57 255 914	1 829 996	2 223 099	68	<b>61 309 077</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 793 552	12 084	61 127	-	<b>6 866 763</b>
Прочие финансовые обязательства	88 262	5 971	-	10	<b>94 243</b>
Субординированный долг	995 445	897 525	285 783	-	<b>2 178 753</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>71 120 004</b>	<b>2 971 885</b>	<b>2 719 459</b>	<b>78</b>	<b>76 811 426</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 142 305</b>	<b>1 644 984</b>	<b>(1 595 563)</b>	<b>2 295</b>	<b>2 194 021</b>
Производные финансовые инструменты	64 220	(1 629 279)	1 554 841	-	<b>(10 218)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 206 525</b>	<b>15 705</b>	<b>(40 722)</b>	<b>2 295</b>	<b>2 183 803</b>

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 446	1 256
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 446)	(1 256)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 293)	(3 258)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 293	3 258

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1,42	0,004	0,88	1,93	0,001	0,004
Долговые торговые ценные бумаги	8,53	8,58	-	9,76	9,11	8,25
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	9,15	-	-	9,67	-	-
Средства в других банках	6,38	1,72	1,29	5,37	1,23	1,16
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	17,63	8,2	9,23	15,74	9,71	10,27
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,68	-	-	5,60	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,31	1,37	0,60	3,69	4,08	0,80
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,01	0,0004	0,01	0,001	0,004	0,01
- срочные депозиты	9,56	5,63	6,10	11,48	7,80	7,96
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00	2,09	6,00	7,75	1,76	6,00
Субординированный долг	11,79	6,82	-	7,50	6,88	5,95

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(382 500)	(358 192)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	382 500	358 192

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(609 027)	(8 720)	(540 443)	(11 964)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	709 235	9 487	607 303	13 261

### Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
10% рост котировок долевых ценных бумаг	1 299	2 880
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 299)	(2 880)



### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		5 382 059	346 099	-	69 869	218 383	<b>6 016 410</b>
Средства клиентов		34 032 670	7 401 135	5 866 061	13 673 896	27 646 652	<b>88 620 414</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		380 901	599 843	3 340 012	2 989 224	2 185 795	<b>9 495 775</b>
Прочие финансовые обязательства		103 847	19 641	1 614	6 078	3 414	<b>134 594</b>
Субординированный долг		17 621	57 850	76 144	152 033	5 173 550	<b>5 477 198</b>
Производные финансовые обязательства		407 238	-	-	-	-	<b>407 238</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	34	3 996 586	-	-	-	-	<b>3 996 586</b>
Финансовые гарантии	34	7 989	257 942	64 945	459 421	112 735	<b>903 032</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>44 328 911</b>	<b>8 682 510</b>	<b>9 348 776</b>	<b>17 350 521</b>	<b>35 340 529</b>	<b>115 051 247</b>

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		6 060 060	7 105	-	41 799	341 700	<b>6 450 664</b>
Средства клиентов		21 257 495	2 140 287	2 917 803	15 653 989	24 726 372	<b>66 695 946</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		246 834	781 028	281 103	2 729 197	3 440 583	<b>7 478 745</b>
Прочие финансовые обязательства		56 413	20 841	1 555	3 903	443	<b>83 155</b>
Субординированный долг		15 427	22 584	38 065	76 825	2 991 661	<b>3 144 562</b>
Производные финансовые обязательства		1 835 624	353 700	-	-	-	<b>2 189 324</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	34	6 414 151	-	-	-	-	<b>6 414 151</b>
Финансовые гарантии	34	102 833	272 248	108 622	366 255	246 916	<b>1 096 874</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>35 988 837</b>	<b>3 597 793</b>	<b>3 347 148</b>	<b>18 871 968</b>	<b>31 747 675</b>	<b>93 553 421</b>

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 34. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 381 880	-	-	-	-	-	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	353 231	79 955	89 558	159 635	256 714	-	939 093
Торговые ценные бумаги	10 783 625	-	-	-	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	2 087 602	-	-	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	11 109 717	-	471 159	-	-	-	11 580 876
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	4 296 059	3 005 013	3 633 982	9 974 197	47 988 480	-	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	157 713	16 235	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 043 130	300	1 043 430
Прочие финансовые активы	125 349	592	874	1 662	10 947	83 186	222 610
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>37 140 225</b>	<b>3 085 560</b>	<b>4 195 573</b>	<b>10 135 494</b>	<b>49 456 984</b>	<b>99 721</b>	<b>104 113 557</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	5 375 134	339 789	-	57 823	192 526	-	5 965 272
Средства клиентов	34 206 292	7 213 391	5 622 227	12 843 335	23 098 803	-	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	379 921	591 951	3 141 065	2 773 756	2 021 846	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	105 727	19 641	1 614	6 078	3 414	-	136 474
Субординированный долг	4 557	1 083	-	-	2 829 205	-	2 834 845
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>40 071 631</b>	<b>8 165 855</b>	<b>8 764 906</b>	<b>15 680 992</b>	<b>28 145 794</b>	<b>-</b>	<b>100 829 178</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 931 406)</b>	<b>(5 080 295)</b>	<b>(4 569 333)</b>	<b>(5 545 498)</b>	<b>21 311 190</b>	<b>99 721</b>	<b>3 284 379</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>(2 931 406)</b>	<b>(8 011 701)</b>	<b>(12 581 034)</b>	<b>(18 126 532)</b>	<b>3 184 658</b>		

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 956 704	-	-	-	-	-	8 956 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	126 771	17 166	17 003	98 596	144 449	-	403 985
Торговые ценные бумаги	10 552 432	-	-	-	-	-	10 552 432
Средства в других банках	3 088 323	-	-	-	-	-	3 088 323
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	5 052 280	-	-	-	971 261	-	6 023 541
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 151 955	2 340 313	4 853 460	11 871 265	28 703 556	-	48 920 549
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	2 762	-	-	-	170 414	35 994	209 170
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	689 798	-	689 798
Прочие финансовые активы	22 967	303	9 951	45 842	3 139	78 743	160 945
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 954 194</b>	<b>2 357 782</b>	<b>4 880 414</b>	<b>12 015 703</b>	<b>30 682 617</b>	<b>114 737</b>	<b>79 005 447</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 053 113	3 332	-	30 477	275 668	-	6 362 590
Средства клиентов	21 228 113	2 078 783	2 784 078	14 142 082	21 076 021	-	61 309 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 993	770 425	80 597	2 475 587	3 294 161	-	6 866 763
Прочие финансовые обязательства	63 817	24 525	1 555	3 903	443	-	94 243
Субординированный долг	14 657	854	-	-	2 163 242	-	2 178 753
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>27 605 693</b>	<b>2 877 919</b>	<b>2 866 230</b>	<b>16 652 049</b>	<b>26 809 535</b>	<b>-</b>	<b>76 811 426</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 348 501</b>	<b>(520 137)</b>	<b>2 014 184</b>	<b>(4 636 346)</b>	<b>3 873 082</b>	<b>114 737</b>	<b>2 194 021</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>1 348 501</b>	<b>828 364</b>	<b>2 842 548</b>	<b>(1 793 798)</b>	<b>2 079 284</b>		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и инвестициям в лизинг отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

### 33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

**В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	2 124 895	1 822 775
Эмиссионный доход	2 522 742	1 824 845
Нераспределенная прибыль	2 402 046	1 444 298
Инвестиции в неконтролируемые дочерние компании	(1 043 430)	(689 798)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>6 006 253</b>	<b>4 402 120</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке активов	914 643	946 484
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 829 205	2 033 027
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>3 743 848</b>	<b>2 979 511</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>9 750 101</b>	<b>7 381 631</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	73 760 772	54 177 123
Торговая книга	6 832 186	8 450 373
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>80 592 958</b>	<b>62 627 496</b>
<b>Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>12,10</b>	<b>11,79</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>7,45</b>	<b>7,03</b>

### 33 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2011 года и 2010 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 34 Условные обязательства

*Судебные разбирательства.* Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

*Налоговое законодательство.* Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство считает, что у Банка нет прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2010 г.: нет).

*Обязательства по операционной аренде.* Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Менее 1 года	446 819	320 270
От 1 до 5 лет	1 049 890	683 310
Более 5 лет	82 417	45 833
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 579 126</b>	<b>1 049 413</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

*Соблюдение особых условий.* Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все особые условия.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 926 153	6 127 081
Гарантии и аккредитивы	903 032	1 096 874
Неиспользованные овердрафты	270 469	264 595
Обязательства по кредитным картам	799 964	22 475
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 923)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 890 695</b>	<b>7 511 025</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Российские рубли	4 573 983	7 362 642
Доллары США	235 570	137 527
Евро	81 142	10 856
<b>Итого</b>	<b>4 890 695</b>	<b>7 511 025</b>



### 34 Условные обязательства (продолжение)

#### Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		1 471 618	-	2 367 930	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9, 17	2 087 602	2 962 592	3 088 323	3 180 741
<b>Итого</b>		<b>3 559 220</b>	<b>2 962 592</b>	<b>5 456 253</b>	<b>3 180 741</b>

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 года 1 471 618 тысяч рублей (2010: 2 367 930 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 939 093 тысячи рублей (2010: 403 985 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

### 35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2011 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательно й справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за евро	-	(906)	374 136	(375 042)
Покупка рублей за доллары США	-	(974)	31 222	(32 196)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>-</b>	<b>(1 880)</b>	<b>405 358</b>	<b>(407 238)</b>

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательно й справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 081)	161 528	(162 609)
Покупка евро за доллары США	729	(8 813)	1 782 723	(1 790 807)
Покупка евро за рубли	40	-	4 033	(3 993)
Покупка рублей за евро	101	(1 194)	230 822	(231 915)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>870</b>	<b>(11 088)</b>	<b>2 179 106</b>	<b>(2 189 324)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках	0,2%-2,5% в год	0,2% - 2% в год
Средства в других банках	1%-8% в год	1% - 8 % в год
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>		
Корпоративные кредиты	10%-19% в год	9 %-22% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15%-30% в год	15%-25% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20%-30% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	15%-18% в год
Средства других банков	0,5%-6,25% в год	1%-9% в год
<b>Средства клиентов</b>		
- Срочные вклады физических лиц	1%-10% в год	2%-10% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1%-9,7% в год	0,5%-10% в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	6,5% -12% в год	4,5%-10% в год

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 017 094	4 017 094	5 313 686	5 313 686
- Корреспондентские счета в других банках	1 615 032	1 615 032	2 059 393	2 059 393
- Наличные средства	2 749 754	2 749 754	1 583 625	1 583 625
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>939 093</b>	<b>939 093</b>	<b>403 985</b>	<b>403 985</b>
<b>Средства в других банках</b>				
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	6 507 562	3 371 600	3 371 600
- Средства, размещенные в других банках	4 602 155	4 602 155	1 680 679	1 680 679
- Векселя банков	471 159	471 159	971 262	971 262
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>				
- Корпоративные кредиты	14 634 364	14 546 612	23 208 834	22 925 686
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	14 362 293	14 275 905	4 618 839	4 661 944
- Инвестиции в лизинг	37 708	37 708	40 418	40 418
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	34 569 682	34 365 172	18 591 757	18 717 076
- Ипотечные кредиты	2 816 778	2 873 140	2 319 883	2 360 778
- Кредитные карты и Кредитные линии	205 870	205 870	94 247	94 247
- Кредиты на покупку автомобилей	3 571	3 571	13 416	13 416
- Договоры «обратного репо»	2 267 465	2 267 465	33 155	33 155
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>222 610</b>	<b>222 610</b>	<b>160 075</b>	<b>160 075</b>
<b>Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>90 022 190</b>	<b>89 699 902</b>	<b>64 464 854</b>	<b>64 391 025</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Депозиты других банков	3 365 246	3 365 246	3 170 851	3 170 851
- Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ	1 419 894	1 419 894	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 164 695	1 164 695	3 166 488	3 166 488
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 369	15 369	21 592	21 592
- Корреспондентские счета других банков	68	68	3 659	3 659
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	16 936 465	16 936 465	15 172 357	15 172 357
- Срочные депозиты юридических лиц	20 996 168	20 996 168	10 172 879	10 172 879
- Договоры продажи и обратного выкупа	378 003	378 003	14 253	14 253
- Срочные вклады физических лиц	40 802 407	40 729 956	32 727 633	32 626 851
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 871 005	3 871 005	3 221 955	3 221 955
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 630 335	7 530 472	5 035 670	5 035 670
- Векселя	1 278 204	1 278 204	1 831 093	1 831 093
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>134 594</b>	<b>134 594</b>	<b>83 165</b>	<b>83 165</b>
<b>Субординированный долг</b>	<b>2 834 845</b>	<b>2 901 884</b>	<b>2 178 753</b>	<b>2 041 146</b>
<b>Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>100 827 298</b>	<b>100 722 023</b>	<b>76 800 348</b>	<b>76 561 959</b>

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2))
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	6 897 854	-	8 674 304	-
- Российские государственные облигации	3 560 817	-	1 771 818	-
- Муниципальные облигации	324 954	-	106 310	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>				
- Российские государственные облигации	1 167 911	-	2 422 727	-
- Муниципальные облигации	254 845	-	480 418	-
- Корпоративные облигации	664 846	-	185 178	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные облигации	160 474	-	173 176	-
- Корпоративные акции	7 751	-	2 756	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Валютные форвардные контракты	-	-	-	870
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>13 039 452</b>		<b>13 816 687</b>	<b>870</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Валютные форвардные контракты	-	1 880	-	11 088

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысяч рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк не имел финансовых инструментов третьего уровня (2010: нет).

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2011				31 декабря 2010			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 017 094	-	-	4 017 094	5 313 686	-	-	5 313 686
- Корреспондентские счета в других банках	1 615 032	-	-	1 615 032	2 059 393	-	-	2 059 393
- Наличные средства	2 749 754	-	-	2 749 754	1 583 625	-	-	1 583 625
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	939 093	-	-	939 093	403 985	-	-	403 985
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	-	6 897 854	-	6 897 854	-	8 674 304	-	8 674 304
- Российские государственные облигации	-	3 560 817	-	3 560 817	-	1 771 818	-	1 771 818
- Муниципальные облигации	-	324 954	-	324 954	-	106 310	-	106 310
<b>Ценные бумаги заложенные по договорам репо</b>								
- Российские государственные облигации		1 167 911		1 167 911	-	2 422 727	-	2 422 727
- Муниципальные облигации		254 845		254 845	-	480 418	-	480 418
- Корпоративные облигации		664 846		664 846	-	185 178	-	185 178
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	6 507 562			6 507 562	3 371 600	-	-	3 371 600
- Средства размещенные в других банках	4 602 155			4 602 155	1 680 679	-	-	1 680 679
- Векселя банков	471 159			471 159	971 262	-	-	971 262
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>								
- Корпоративные кредиты	14 634 364			14 634 364	23 208 834	-	-	23 208 834
- Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	14 362 293			14 362 293	4 618 839	-	-	4 618 839
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	34 569 682			34 569 682	18 591 757	-	-	18 591 757
- Ипотечные кредиты	2 816 778			2 816 778	2 319 883	-	-	2 319 883
- Кредитные карты и кредитные линии	205 870			205 870	94 247	-	-	94 247
- Кредиты на покупку автомобилей	3 571			3 571	13 416	-	-	13 416
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	2 267 465			2 267 465	33 155	-	-	33 155
<b>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Корпоративные облигации			160 474	160 474	-	-	173 176	173 176
- Корпоративные акции и акции банков			16 236	16 236	-	-	35 994	35 994
<b>Прочие финансовые активы</b>	222 610			222 610	160 075	870	-	160 945
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>89 984 482</b>	<b>12 871 227</b>	<b>176 710</b>	<b>103 032 419</b>	<b>64 424 436</b>	<b>13 641 625</b>	<b>209 170</b>	<b>78 275 231</b>

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 37 708 тысяч рублей (2010: 40 418 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

### 38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
	Остаток	Сред- няя процен- тная ставка (%)	Остаток	Сред- няя процен- тная ставка (%)	Остаток	Средняя процен- тная ставка (%)	Остаток	Средняя процен- тная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	842 854	9,92	883 558	10,70	28 609	12,36	39 392	15,06	1 794 413
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(6 825)	-	(12 733)	-	(81)	-	(35 987)	-	(55 626)
Корпоративные акции	-	-	1 313	-	-	-	-	-	1 313
Прочие активы	2	-	200	-	-	-	5	-	207
Обязательства									
Средства других банков	286 376	8,95	-	-	-	-	-	-	286 376
Средства клиентов	192 906	8,69	4 792 659	2,47	89 877	10,15	130 781	0,00	5 206 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	213 821	0,37	-	-	-	-	213 821
Прочие обязательства	-	-	147	-	58 091	-	-	-	58 238
Субординирован- ный долг	2 024 701	12,35	-	-	-	-	-	-	2 024 701

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	83 332	102 352	3 421	1 544	190 649
Процентные расходы	(178 725)	(106 887)	(8 389)	-	(294 001)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 824)	(11 355)	66	-	(18 113)
Комиссионные доходы	782	35 172	-	71	36 025
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	431	-		431
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	11 856	-		11 873
Прочие операционные доходы	590	3	-		593
Административные и прочие операционные расходы	(9 633)	(6 776)	(103 301)	(915)	(120 625)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146 709	120 846	2 040	20	269 615

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	844 610	45 504	19 861	1 770	911 745
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	418 578	278 563	12 192	348	709 681



### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
(в тысячах российских рублей)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)	Средня я процен т-ная ставка (%)		
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	415 040	10,00	1 127 168	11,71	25 477	11,24	57 284	12,75	1 624 969
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(1)	-	(1 378)	-	(147)	-	-	-	(1 526)
Корпоративные акции	-	-	2 756	-	-	-	-	-	2 756
Прочие активы	-	-	160	-	-	-	-	-	160
Обязательства									
Средства других банков	309 477	7,26	-	-	-	-	-	-	309 477
Средства клиентов	139 445	9,44	2 212 733	3,65	46 128	12,36	151 165	-	2 549 471
Прочие обязательства	-	-	121	-	35 356	-	-	-	35 477
Субординированный долг	586 995	6,54	-	-	-	-	-	-	586 995

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	84 414	125 231	2 416	12 926	224 987
Процентные расходы	(56 202)	(115 974)	(4 389)	(22)	(176 587)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12 724	13 889	(95)	-	26 518
Комиссионные доходы	763	30 630	-	32	31 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(741)	-	-	(741)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3 782	-	-	3 782
Прочие операционные доходы	885	1 994	-	102	2 981
Административные и прочие операционные расходы	(33)	(10 023)	(75 962)	-	(86 018)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными инструментами	-	19 837	-	-	19 837

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	218 969	1 003	1 213	1	<b>221 186</b>
Финансовые гарантии	-	39 250	-	-	<b>39 250</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	317 669	1 769 621	31 953	171	<b>2 119 414</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	694 086	1 148 451	27 211	71 893	<b>1 941 641</b>

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты	103 301	46 446	75 962	35 356
Долгосрочные выплаты	-	11 645	-	-

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

### 39 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля %		2011 год	2010 год
			2011 год	2010 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ-лизинг"	Россия	Финансовый лизинг	100	100	300	300
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Россия	Инвестиции в недвижимость	100	100	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Россия	Инвестиции в недвижимость	100	100	453 632	100 000
					1 043 430	689 798

Консолидация указанных дочерних компаний в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность не производилась, так как последняя не является консолидированной финансовой отчетностью.

### 40 События после отчетной даты

В апреле 2012 года Банк зарегистрировал проспект эмиссии на 6 выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемых путем открытой подписки.

Количество облигаций шести выпусков в совокупности составило 24 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей за облигацию со сроком погашения в дату окончания третьего года с даты начала размещения облигаций каждого выпуска.

Руководство Банка приняло решение о создании дочерней компании ООО «Научно-производственное предприятие «Старт» (далее ООО «НПП «Старт») путем 80,1% имущественного вноса в уставный капитал в целях реализации имущественного комплекса по обработке и сушке зерна, входящего в состав инвестиционной собственности Банка. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) удовлетворила ходатайство Банка о создании ООО «НПП «Старт» 28 февраля 2012.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 июля 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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	2282668	1622575
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2296520	2216500
2.1.	Обязательные резервы	1079087	839323
3.	Средства в кредитных организациях	755638	252650
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4076	0
5.	Чистая ссудная задолженность	88608841	60335308
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16743779	12824916
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	73541	300
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3868853	3647234
9.	Прочие активы	2179960	1359071
10.	Всего активов	116740335	82258254
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3010040	0
12.	Средства кредитных организаций	4137283	1927975
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91557685	63649422
13.1.	Вклады физических лиц	53257090	39776491
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24011	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	6195308	8445167
16.	Прочие обязательства	1087438	695382
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67123	20119
18.	Всего обязательств	106078888	74738065
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	2124895	1822775
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2522742	1824845
22.	Резервный фонд	250548	171096
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-351120	4785
24.	Переоценка основных средств	1240629	1245942
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3086739	1572200

26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1787014	878546
27.	Всего источников собственных средств	10661447	7520189
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	15519307	8955648
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1751764	868855
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 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:	8593017	6303630
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	160378	73774
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7803370	5666139
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1949	1014
1.4	От вложений в ценные бумаги	627320	562703
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3593580	2965480
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	160675	82698
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3064302	2566934
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	368603	315848
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4999437	3338150
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:	-2231281	-640716
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-151132	-46072
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2768156	2697434
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19539	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-68063	162405
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	202153	216820
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-125947	-130734
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	421
12	Комиссионные доходы	2113931	691749
13	Комиссионные расходы	128467	77433
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	-145556	-7693
17	Прочие операционные доходы	33663	17879
18	Чистые доходы (расходы)	4669409	3570848

19	Операционные расходы	2504270	2431309
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2165139	1139539
21	Начисленные (уплаченные) налоги	378125	260993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1787014	878546
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	1787014	878546

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 июля 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	2038721	13592667
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	79452	250548
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2685669	1625486	4311155
1.5.1	прошлых лет	1572633	1514106	3086739
1.5.2	отчетного года	1113036	X	1224416
1.6	Нематериальные активы	89	40	129
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2829205	411940	3241145
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	12,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6325974	2376829	8702803
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6139839	2230875	8370714
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	161281	103685	264966



4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	24854	42269	67123
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 5611114 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1979336 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 3369465 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5255 ;
- 1.4. иных причин 257058 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3380239 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 1919929 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 1348733 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5651 ;
- 2.5. иных причин 105926 .



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

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и отчет  
независимого аудитора**

**31 декабря 2011 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

#### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1 Введение	
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	
3 Основные принципы учетной политики	
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	
6 Новые учетные положения	
7 Денежные средства и их эквиваленты	
8 Торговые ценные бумаги	
9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	
10 Средства в других банках	
11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
13 Инвестиционная собственность	
14 Основные средства и нематериальные активы	
15 Прочие финансовые активы	
16 Прочие активы	
17 Средства других банков	
18 Средства клиентов	
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	
20 Прочие финансовые обязательства	
21 Прочие обязательства	
22 Субординированный долг	
23 Уставный капитал	
24 Прочие фонды	
25 Процентные доходы и расходы	
26 Комиссионные доходы и расходы	
27 Прочие операционные доходы	
28 Административные и прочие операционные расходы	
29 Налог на прибыль	
30 Дивиденды	
31 Сегментный анализ	
32 Управление финансовыми рисками	
33 Управление капиталом	
34 Условные обязательства	
35 Производные финансовые инструменты	
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	
37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	
38 Операции со связанными сторонами	
39 Основные дочерние компании	
40 События после отчетной даты	



## Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

### Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*240 Private Company Audit*

25 апреля 2012 года  
Москва, Россия

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») Бизнес-центр  
«Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967 6000, F: +7 (495) 967 6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)



## ОАО «СКБ-банк»

## Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 386 661	8 960 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			939 093	403 985
Торговые ценные бумаги	8		10 783 625	10 552 432
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		2 087 602	3 088 323
Средства в других банках	10		11 580 876	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11		68 904 086	48 889 386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		176 710	209 170
Инвестиционная собственность	13		1 632 255	1 320 188
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			261 241	34 567
Отложенный налоговый актив	29		51 638	-
Нематериальные активы	14		300 001	194 621
Основные средства	14		3 086 733	2 666 253
Прочие финансовые активы	15		273 655	160 945
Прочие активы	16		403 669	393 571
<b>Итого активов</b>			<b>108 867 845</b>	<b>82 897 399</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	17		5 965 272	6 362 590
Средства клиентов	18		82 853 389	61 173 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		8 908 539	6 866 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль			6 413	6 879
Отложенное налоговое обязательство	29		-	6 585
Прочие финансовые обязательства	20		145 318	117 961
Прочие обязательства	21		201 848	149 157
Субординированный долг	22		2 834 845	2 178 753
<b>Итого обязательств</b>			<b>100 915 624</b>	<b>76 862 238</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный капитал	23		2 124 895	1 822 775
Эмиссионный доход	23		2 522 742	1 824 845
Нераспределенная прибыль			2 389 941	1 441 057
Прочие резервы/фонды	24		914 643	946 484
<b>Итого собственных средств</b>			<b>7 952 221</b>	<b>6 035 161</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>			<b>108 867 845</b>	<b>82 897 399</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 94, утверждена Правлением и подписана от имени Правления 25 апреля 2012 года.

  
Пухов В.И.  
Председатель Правления

  
Морозов О.В.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и  
убытках (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	25	12 814 881	8 560 104
Процентные расходы	25	(6 201 453)	(5 110 418)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6 613 428</b>	<b>3 449 686</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2 255 730)	(627 170)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>4 357 698</b>	<b>2 822 516</b>
Комиссионные доходы	26	1 546 517	1 164 625
Комиссионные расходы	26	(203 219)	(157 950)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(351 547)	280 348
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		19 947	(94 246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		299 017	44 772
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(87 271)	186 767
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	(20 329)	36 305
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	12 651
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(68 732)	(169 180)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	(47 184)	(226 582)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(62 543)	(44 476)
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	(8 923)	-
Прочие операционные доходы	27	46 626	50 495
Административные и прочие операционные расходы	28	(4 240 191)	(2 982 873)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 179 866</b>	<b>923 172</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(230 982)	(210 733)
<b>Прибыль за год</b>		<b>948 884</b>	<b>712 439</b>

Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>948 884</b>	<b>712 439</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход):</b>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	(42 084)	(4 187)
Доходы от переоценки основных средств	14	2 282	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	8 417	838
Основные средства	29	(456)	-
<b>Прочий совокупный расход за год</b>		<b>(31 841)</b>	<b>(3 349)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>917 043</b>	<b>709 090</b>

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы/ фонды	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>		<b>4 985 084</b>	<b>1 848 907</b>	<b>968 650</b>	<b>(2 347 876)</b>	<b>5 454 765</b>
Прибыль за год		-	-	-	<b>712 439</b>	<b>712 439</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(3 349)	-	<b>(3 349)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 349)</b>	<b>712 439</b>	<b>709 090</b>
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции		(3 162 309)	(24 062)	-	3 186 371	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	(128 694)	<b>(128 694)</b>
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(18 817)	18 817	-
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>23</b>	<b>1 822 775</b>	<b>1 824 845</b>	<b>946 484</b>	<b>1 441 057</b>	<b>6 035 161</b>
Прибыль за год		-	-	-	948 884	<b>948 884</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(31 841)	-	<b>(31 841)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31 841)</b>	<b>948 884</b>	<b>917 043</b>
Эмиссия акций	23	302 120	697 897	-	-	<b>1 000 017</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>23</b>	<b>2 124 895</b>	<b>2 522 742</b>	<b>914 643</b>	<b>2 389 941</b>	<b>7 952 221</b>



Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		12 573 211	8 979 327
Проценты уплаченные		(5 910 851)	(5 166 887)
Комиссии полученные		1 488 549	1 126 748
Комиссии уплаченные		(197 821)	(157 830)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		146 981	369 050
Доходы полученные/(Расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		11 609	(79 160)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		299 017	44 772
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	12 651
Прочие полученные операционные доходы		36 907	50 582
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 846 759)	(2 848 412)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>4 600 843</b>	<b>2 330 841</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(535 108)	(122 535)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(608 319)	(1 781 000)
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		969 270	(1 853 654)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(5 519 979)	662 390
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(22 140 747)	(19 773 718)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	682 034
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(44 982)	(33 490)
Чистый прирост по прочим активам		(10 098)	(248 457)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(560 839)	1 669 872
Чистый прирост по средствам клиентов		21 310 804	17 152 870
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		1 921 066	4 347 415
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		819	(1 151)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(3 550)	15 729
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>			
		<b>(620 820)</b>	<b>3 047 146</b>
Уплаченный налог на прибыль		(508 384)	(154 180)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>(1 129 204)</b>	<b>2 892 966</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14, 7	(674 020)	(423 864)
Выручка от реализации основных средств		698	3 414
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(501 953)	(508 690)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		130 151	129 411
Приобретение нематериальных активов	14	(175 565)	(59 027)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(1 220 689)</b>	<b>(858 756)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение субординированного долга	22	1 400 000	-
Погашение субординированного долга	22	(765 833)	-

Эмиссия обыкновенных акций	23	1 000 017	-
Дивиденды уплаченные	30	(4)	(127 960)
<hr/>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>1 634 180</b>	<b>(127 960)</b>
<hr/>			
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>141 957</b>	<b>16 559</b>
<hr/>			
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(573 756)</b>	<b>1 922 809</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 960 417	7 037 608
<hr/>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 386 661</b>	<b>8 960 417</b>
<hr/>			

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») и его дочерних компаний ООО «СКБ-лизинг», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2004 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д. А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2010: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Группы (2010: 72,74%). Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2010: 25,01%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 98,05% (2010: 97,75%) голосующих акций Группы.

*Основная деятельность.* Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 11 филиалов, 95 дополнительных офисов и 95 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2010: 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 4 315 человек (2010: 3 028 человек).

В 2011 и 2010 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2011 и 2010 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

По состоянию на 31 декабря 2011 года дочерними компаниями Банка являются ООО «СКБ-лизинг», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал». Лизинговая компания ООО «СКБ-лизинг» (далее – «Компания») была учреждена Банком в мае 2005 года путем 100 % вклада в уставный капитал Компании в сумме 300 тысяч рублей. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовому лизингу ее клиентам. Основная часть активов и обязательств Компании находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Компании в 2011 году составляла 3 человека (2010: 7 человек).

Банк приобрел 100% инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в июне и декабре 2010 года, соответственно.

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

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

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 34).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. Информация представлена в Примечании 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## 3 Основные принципы учетной политики

*Основы представления отчетности.* Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

*Консолидированная финансовая отчетность.* Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

*Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.* Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

#### ***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.***

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

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

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

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

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в лизинг, учитываются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока лизинга, в течение более короткого срока.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010: 40,3331 рубля за 1 евро).

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

*Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.* До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» данные консолидированной финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в финансовой отчетности Группы, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

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

*Отчетность по сегментам.* Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

*Изменения в представлении финансовой отчетности.* Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Руководство Группы считает, что эти реклассификации повысят информативность данных.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Год закончившийся 31 декабря 2010 года (ранее представленная информация)	Корректировка	Год закончившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)
(в тысячах российских рублей)			
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Комиссионные доходы	1 158 721	5 904	1 164 625
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	280 363	(15)	280 348
Расходы за вычетом доходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(364)	364	-
Доходы за вычетом расходов от перепродажи учтенных векселей	349	(349)	-
Прочие операционные доходы	56 399	(5 904)	50 495

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2011 году, не оказали воздействия на консолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Группа не представила информацию по состоянию на 1 января 2010 года.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов клиентам и инвестиций в лизинг.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 97 100 тысяч рублей (2010: 64 740 тысяч рублей) соответственно.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с признанием недействительным решения и требования Инспекции Федеральной налоговой службы по результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения убытков отсутствует.

С 12 апреля 2012 года вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

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

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

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

## 6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2011 года:

*Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).* МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Группа теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

*Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года).* Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было ранее принято Группой в финансовой отчетности за прошлый год); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

*Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.* ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность"** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Группа изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Группа считает, что данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую консолидированную финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 017 094	5 313 686
Корреспондентские счета в других банках	1 619 813	2 063 106
Наличные средства	2 749 754	1 583 625
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 386 661</b>	<b>8 960 417</b>

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	623 876	148 749
- с рейтингом BBB	794 204	1 817 166
- с рейтингом от BB- до BB+	3 105	3 489
- с рейтингом от В- до В+	37 635	39 663
- не имеющие рейтинга	160 993	54 039
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>1 619 813</b>	<b>2 063 106</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела двух и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 1 298 066 тысяч рублей и 1 674 968 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	23 105	188 731
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	938	22 073
	<b>24 043</b>	<b>210 804</b>

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.



## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Корпоративные облигации	6 897 854	8 674 304
Российские государственные облигации	3 560 817	1 771 818
Муниципальные облигации	324 954	106 310
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>10 783 625</b>	<b>10 552 432</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 850 994	3 560 817	301 420	<b>5 713 231</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	3 139 595	-	23 534	<b>3 163 129</b>
- с рейтингом от B- до B+	1 446 791	-	-	<b>1 446 791</b>
- не имеющие рейтинга	460 474	-	-	<b>460 474</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 897 854</b>	<b>3 560 817</b>	<b>324 954</b>	<b>10 783 625</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>6 897 854</b>	<b>3 560 817</b>	<b>324 954</b>	<b>10 783 625</b>

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний строительной, металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей в размере 460 474 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 824 563	1 771 818	106 310	<b>3 702 691</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	3 383 646	-	-	<b>3 383 646</b>
- с рейтингом от B- до B+	2 784 444	-	-	<b>2 784 444</b>
- не имеющие рейтинга	681 651	-	-	<b>681 651</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>8 674 304</b>	<b>1 771 818</b>	<b>106 310</b>	<b>10 552 432</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>8 674 304</b>	<b>1 771 818</b>	<b>106 310</b>	<b>10 552 432</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний энергетической, металлургической, нефтегазовой и торговой отраслей в размере 672 964 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## 9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Российские государственные облигации	1 167 911	2 422 727
Корпоративные облигации	664 846	185 178
Муниципальные облигации	254 845	480 418
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>2 087 602</b>	<b>3 088 323</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 2 962 592 тысячи рублей (2010: 3 180 741 тысячи рублей). Группа перезаложила по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 363 773 тысяч рублей. (2010: 163 390 тысяч рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	1 167 911	664 846	200 484	<b>2 033 241</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	54 361	<b>54 361</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>1 167 911</b>	<b>664 846</b>	<b>254 845</b>	<b>2 087 602</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	2 422 727	31 896	480 418	<b>2 935 041</b>
- не имеющие рейтинга	-	153 282	-	<b>153 282</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>2 422 727</b>	<b>185 178</b>	<b>480 418</b>	<b>3 088 323</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний нефтегазовой и торговой отраслей в размере 153 282 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

## 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	3 371 600
Кредиты и депозиты в других банках	4 602 155	1 680 679
Векселя банков	471 159	971 262
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>11 580 876</b>	<b>6 023 541</b>

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	-	2 187 893	-	<b>2 187 893</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	234 528	525 552	-	<b>760 080</b>
- с рейтингом ниже B+	4 382 498	1 620 409	-	<b>6 002 907</b>
- не имеющие рейтинга	1 890 536	268 301	471 159	<b>2 629 996</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 507 562</b>	<b>4 602 155</b>	<b>471 159</b>	<b>11 580 876</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BB- до BB+	-	241 999	-	<b>241 999</b>
- с рейтингом ниже B+	1 786 282	1 175 688	500 360	<b>3 462 330</b>
- не имеющие рейтинга	1 585 318	262 992	470 902	<b>2 319 212</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 371 600</b>	<b>1 680 679</b>	<b>971 262</b>	<b>6 023 541</b>

## 10 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	7 026 095	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	3 736 212	-	-

Группа перезаложила ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 1 096 109 тысяч рублей (2010: 743 162 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела трех и одного контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 5 236 381 тысячи рублей и 1 113 054 тысячи рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Корпоративные кредиты	16 257 656	24 362 855
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15 098 003	5 190 849
Инвестиции в лизинг	51 286	88 443
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	37 384 240	20 278 390
Ипотечные кредиты	2 866 417	2 382 976
Кредитные карты и кредитные линии	212 032	95 572
Кредиты на покупку автомобилей	8 195	18 596
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 267 465	33 155
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>74 145 294</b>	<b>52 450 836</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 241 208)	(3 561 450)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>68 904 086</b>	<b>48 889 386</b>

В 2011 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 686 347 тысяч рублей (2010: 307 575 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 575 972 тысячи рублей (2010: 118 629 тысяч рублей), за 41 643 тысячи рублей (2010: 19 766 тысяч рублей), получив убыток 68 732 тысячи рублей (2010: 169 180 тысяч рублей).

В 2011 году Группа продала связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей), получив за них 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей).

В 2011 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 449 008 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 98 242 тысячи рублей (2010: 358 773 тысяч рублей) за 449 008 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и 98 242 тысячи рублей соответственно (2010: 340 835 тысяч рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 401 824 тысяч рублей (2010: 445 613 тысяч рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 98 242 тысячи рублей (2010: 249 497 тысяч рублей). В том числе в 2011 году Группа приобрела права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Группы для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Группы. См. Примечание 13.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>1 211 305</b>	<b>572 010</b>	<b>21 904</b>	<b>1 686 633</b>	<b>63 093</b>	<b>1 325</b>	<b>5 180</b>	<b>3 561 450</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	446 013	396 315	(8 326)	1 426 474	(9 251)	4 837	(332)	2 255 730
Продажа обесцененных кредитов	(40 381)	(232 615)	-	(298 549)	(4 203)	-	(224)	<b>(575 972)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 616 937</b>	<b>735 710</b>	<b>13 578</b>	<b>2 814 558</b>	<b>49 639</b>	<b>6 162</b>	<b>4 624</b>	<b>5 241 208</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>1 325 776</b>	<b>493 483</b>	<b>69 197</b>	<b>1 127 638</b>	<b>43 446</b>	<b>1 425</b>	<b>5 936</b>	<b>3 066 901</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года	(4 152)	86 742	(47 293)	573 082	19 647	(100)	(756)	<b>627 170</b>
Продажа обесцененных кредитов	(110 319)	(8 215)	-	(95)	-	-	-	<b>(118 629)</b>
Гашение кредитов за счет залогового имущества	-	-	-	(13 992)	-	-	-	<b>(13 992)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 211 305</b>	<b>572 010</b>	<b>21 904</b>	<b>1 686 633</b>	<b>63 093</b>	<b>1 325</b>	<b>5 180</b>	<b>3 561 450</b>



## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	40 470 884	54,58	22 775 534	43,42
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15 098 003	20,36	5 190 849	9,90
Торговля	3 327 536	4,49	3 567 041	6,80
Металлургия	3 322 685	4,48	4 482 346	8,55
Финансовые услуги	3 109 693	4,19	1 172 236	2,23
Строительство	2 506 956	3,38	3 512 880	6,70
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	1 190 017	1,61	1 376 009	2,62
Инвестиционная деятельность	1 171 437	1,58	1 541 130	2,94
Недвижимость	955 194	1,29	615 650	1,17
Машиностроение	851 119	1,15	2 140 035	4,08
Производство	815 722	1,10	2 994 787	5,71
Сельское хозяйство	728 656	0,98	854 120	1,63
Нефтегазовая промышленность	181 124	0,25	701 114	1,34
Транспорт	163 128	0,22	504 241	0,96
Пищевая промышленность	103 330	0,14	353 366	0,67
Инвестиции в лизинг	51 286	0,07	88 443	0,17
Прочие	98 524	0,13	581 055	1,11
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>74 145 294</b>	<b>100,00</b>	<b>52 450 836</b>	<b>100,00</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпо- ративные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиц ии в лизинг	Потре- бительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитн ые карты и кредитны е линии	Кредиты на покупку автомо- билей	Договор ы обратног о репо	Итого
Необеспечен ные кредиты	3 236 812	5 305 756	8 268	34 064 669	52 370	141 465	-	-	42 809 340
Поручительс тва и гарантии	3 354 795	5 595 968	-	2 816 248	40 161	-	-	-	11 807 172
Кредиты, обеспеченн ые:									
- денежными средствами	369 136	-	-	-	-	-	-	-	369 136
- объектами недвижимо сти	4 913 479	2 110 250	37 708	389 952	2 773 886	34 832	-	-	10 260 107
- обращающ имися ценными бумагами	933 457	-	-	-	-	-	-	2 267 465	3 200 922
- транспортн ыми средствами	50 133	1 589 389	-	54 903	-	-	8 195	-	1 702 620
- прочим имущество м	2 478 332	335 901	5 310	58 468	-	35 735	-	-	2 913 746
- товарами в обороте	921 512	160 739	-	-	-	-	-	-	1 082 251
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	16 257 656	15 098 003	51 286	37 384 240	2 866 417	212 032	8 195	2 267 465	74 145 294

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпо- ративные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиц ии в лизинг	Потре- бительские кредиты	Ипотечны е кредиты	Кредитны е карты и кредитны е линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договор ы обратног о репо	Итого
Необеспеченные кредиты	4 929 705	1 159 910	11 331	14 899 299	83 406	11 530	155	-	21 095 336
Поручительства и гарантии	7 118 092	1 940 339	-	4 818 681	130 793	394	-	-	14 008 299
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	417 561	-	-	570	-	-	-	-	418 131
- объектами недвижимости	6 934 648	1 298 036	40 418	176 458	2 168 777	34 832	-	-	10 653 169
- обращающимися ценными бумагами	513 075	-	-	-	-	-	-	33 155	546 230
- транспортными средствами	67 967	442 429	19 087	270 521	-	-	18 441	-	818 445
- прочим имуществом	2 642 812	268 510	17 607	112 861	-	48 816	-	-	3 090 606
- товарами в обороте	1 738 995	81 625	-	-	-	-	-	-	1 820 620
Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг	24 362 855	5 190 849	88 443	20 278 390	2 382 976	95 572	18 596	33 155	52 450 836

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Группа использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 9 916 306 тысяч рублей и 2 791 743 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 4 975 889 тысяч рублей и 3 291 918 тысяч рублей соответственно.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотечн ые кредиты	Кредит -ные карты и кредит ные линии	Креди- ты на покупк у автомо- -билей	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>									
-хороший уровень надежности	9 195 270	-	-	-	-	-	-	-	9 195 270
-средний уровень надежности	3 865 404	-	-	-	-	-	-	-	3 865 404
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в тч:	624 798	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	53 452 417
- с кредитной историей менее 90 дней	267 941	3 377 248	-	9 954 901	285 375	121 175	-	2 267 465	16 274 105
- с кредитной историей более 90 дней	356 857	10 584 598	6 513	23 750 623	2 392 121	84 454	3 146	-	37 178 312
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>13 685 472</b>	<b>13 961 846</b>	<b>6 513</b>	<b>33 705 524</b>	<b>2 677 496</b>	<b>205 629</b>	<b>3 146</b>	<b>2 267 465</b>	<b>66 513 091</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>									
- низкий уровень надежности	705 543	-	-	-	-	-	-	-	705 543
- с задержкой платежа менее 30 дней	57 049	206 955	-	782 833	9 086	1 413	113	-	1 057 449
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 589	174 993	31 195	469 290	12 647	772	49	-	701 535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	503 045	144 647	-	520 411	15 987	1 160	44	-	1 185 294
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	318 602	193 366	-	595 297	36 078	2 041	190	-	1 145 574
- с задержкой платежа свыше 360 дней	975 356	416 196	13 578	1 310 885	115 123	1 017	4 653	-	2 836 808
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>2 572 184</b>	<b>1 136 157</b>	<b>44 773</b>	<b>3 678 716</b>	<b>188 921</b>	<b>6 403</b>	<b>5 049</b>	<b>-</b>	<b>7 632 203</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 616 937)</b>	<b>(735 710)</b>	<b>(13 578)</b>	<b>(2 814 558)</b>	<b>(49 639)</b>	<b>(6 162)</b>	<b>(4 624)</b>	<b>-</b>	<b>(5 241 208)</b>
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>14 640 719</b>	<b>14 362 293</b>	<b>37 708</b>	<b>34 569 682</b>	<b>2 816 778</b>	<b>205 870</b>	<b>3 571</b>	<b>2 267 465</b>	<b>68 904 086</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>									
-хороший уровень надежности	16 082 655	-	-	-	-	-	-	-	<b>16 082 655</b>
-средний уровень надежности	6 012 874	-	-	-	-	-	-	-	<b>6 012 874</b>
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в тч:	851 157	4 395 944	61 430	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	<b>25 563 957</b>
- с кредитной историей менее 90 дней	377 685	1 929 517	-	6 545 212	1 186 903	4 668	-	33 155	<b>10 077 140</b>
- с кредитной историей более 90 дней	473 472	2 466 427	61 430	11 412 035	972 193	89 563	11 697	-	<b>15 486 817</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>22 946 686</b>	<b>4 395 944</b>	<b>61 430</b>	<b>17 957 247</b>	<b>2 159 096</b>	<b>94 231</b>	<b>11 697</b>	<b>33 155</b>	<b>47 659 486</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>									
- низкий уровень надежности	266 197	-	-	-	-	-	-	-	<b>266 197</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	298 641	74 367	518	475 257	53 472	344	940	-	<b>903 539</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	125 138	38 789	4 684	253 065	7 701	277	373	-	<b>430 027</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100 596	62 640	3 247	225 107	15 123	17	416	-	<b>407 146</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	227 349	130 784	2 030	330 091	14 805	71	201	-	<b>705 331</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	398 248	488 325	16 534	1 037 623	132 779	632	4 969	-	<b>2 079 110</b>
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>1 416 169</b>	<b>794 905</b>	<b>27 013</b>	<b>2 321 143</b>	<b>223 880</b>	<b>1 341</b>	<b>6 899</b>	<b>-</b>	<b>4 791 350</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 211 305)</b>	<b>(572 010)</b>	<b>(21 904)</b>	<b>(1 686 633)</b>	<b>(63 093)</b>	<b>(1 325)</b>	<b>(5 180)</b>	<b>-</b>	<b>(3 561 450)</b>
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>23 151 550</b>	<b>4 618 839</b>	<b>66 539</b>	<b>18 591 757</b>	<b>2 319 883</b>	<b>94 247</b>	<b>13 416</b>	<b>33 155</b>	<b>48 889 386</b>

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	7 020 269	12 800 922	7 620 450	2 073 094
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 282 800	6 038 130	11 079 493	966 426
Инвестиции в лизинг	-	-	37 708	33 898
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	268 693	737 001	34 300 989	182 717
Ипотечные кредиты	2 326 581	3 887 181	490 197	367 990
Кредитные карты и кредитные линии	70 315	80 171	135 555	-
Кредиты на покупку автомобилей	3 571	33 247	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 267 465	2 509 745	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	7 572 672	17 039 273	15 578 878	4 322 942
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 763 947	3 694 185	2 854 892	227 157
Инвестиции в лизинг	26 121	49 958	40 418	33 898
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	304 077	797 512	18 287 680	205 651
Ипотечные кредиты	1 496 143	2 512 800	823 740	576 089
Кредитные карты и кредитные линии	83 350	104 158	10 897	-
Кредиты на покупку автомобилей	13 416	57 003	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	33 155	36 322	-	-

В приведенной выше информации указана справедливая стоимость залогового обеспечения за исключением поручительств и гарантий.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций Группы.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 32. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Инвестиции в лизинг в сумме 37 708 тысяч рублей (2010: 40 418 тысяч рублей) и 13 578 тысяч рублей (2010: 48 025 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости и аренде оборудования, соответственно.

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>23 844</b>	<b>51 373</b>	<b>5 182</b>	<b>80 399</b>
Незаработанный финансовый доход	(8 264)	(20 515)	(334)	<b>(29 113)</b>
Резерв под обесценение	(13 578)	-	-	<b>(13 578)</b>
<b>Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 002</b>	<b>30 858</b>	<b>4 848</b>	<b>37 708</b>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>50 860</b>	<b>60 335</b>	<b>13 277</b>	<b>124 472</b>
Незаработанный финансовый доход	(12 505)	(21 834)	(1 690)	<b>(36 029)</b>
Резерв под обесценение	(20 790)	(1 114)	-	<b>(21 904)</b>
<b>Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>17 565</b>	<b>37 387</b>	<b>11 587</b>	<b>66 539</b>

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные облигации	160 474	173 176
Корпоративные акции и акции банков	16 236	35 994
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>176 710</b>	<b>209 170</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB	160 474
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>160 474</b>



## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB		173 176
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		<b>173 176</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Группы отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ОАО «Банк Зенит»	Финансовые услуги	Россия	6 439	24 778
ООО «СПРЭД»	Финансовые услуги	Россия	7 720	7 720
ОАО «ТМК»	Черная металлургия	Россия	1 312	2 756
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	760	735
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
<b>Итого</b>			<b>16 236</b>	<b>35 994</b>

Долевые ценные бумаги в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 32. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

### 13 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>			<b>1 320 188</b>	<b>715 357</b>
Поступления			527 439	697 421
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14		2 381	-
Выбытия			(197 424)	(128 895)
(Расходы за минусом доходов)/Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости			(20 329)	36 305
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>			<b>1 632 255</b>	<b>1 320 188</b>

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2010 года, в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 23 105 тысяч рублей (2010: 42 977 тысяч рублей и имущество 145 754 тысячи рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

**Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.**

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2011	31 декабря 2010
Менее 1 года		8 086	11 094

## 14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года		1 763 536	232 882	804 319	49 057	2 849 794	261 739	3 111 533
Накопленная амортизация		(2 882)	(8 217)	(372 425)	(27 526)	(411 050)	(77 805)	(488 855)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		1 760 654	224 665	431 894	21 531	2 438 744	183 934	2 622 678
Поступления		47 013	165 929	217 021	15 974	445 937	59 027	504 964
Передачи		(8 080)	10 062	(2 075)	93	-	-	-
Выбытия		(9 261)	(6 008)	(7 348)	(1 510)	(24 127)	(16 300)	(40 427)
Выбытия-накопленная амортизация		201	225	6 702	1 157	8 285	12 026	20 311
Амортизационные отчисления	28	(39 493)	(8 643)	(141 805)	(8 565)	(198 506)	(44 066)	(242 572)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 080)	-	-	-	(4 080)	-	(4 080)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 389	28 680	2 666 253	194 621	2 860 874
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		1 789 128	402 865	1 011 917	63 614	3 267 524	304 466	3 571 990
Накопленная амортизация		(42 174)	(16 635)	(507 528)	(34 934)	(601 271)	(109 845)	(711 116)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 746 954	386 230	504 389	28 680	2 666 253	194 621	2 860 874
Поступления		18 028	212 047	412 090	32 793	674 958	175 565	850 523
Перевод в инвестиционную собственность		(2 381)	-	-	-	(2 381)	-	(2 381)
Выбытия		(537)	(4 772)	(23 926)	(7 974)	(37 209)	(19 671)	(56 880)
Выбытия-накопленная амортизация		790	513	22 717	4 742	28 762	19 671	48 433
Амортизационные отчисления	28	(40 623)	(9 200)	(183 210)	(12 312)	(245 345)	(70 185)	(315 530)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(747)	-	-	-	(747)	-	(747)
Переоценка		2 282	-	-	-	2 282	-	2 282
Восстановление амортизации по переоцененным активам		160	-	-	-	160	-	160
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	45 929	3 086 733	300 001	3 386 734
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		1 805 773	610 140	1 400 081	88 433	3 904 427	460 360	4 364 787
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(668 021)	(42 504)	(817 694)	(160 359)	(978 053)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	45 929	3 086 733	300 001	3 386 734

#### 14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2010 года в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 147 767 тысячи рублей (2010: 1 146 072 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 576 159 тысяч рублей (2010: 600 882 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 938 тысяч рублей (2010: 22 073 тысяч рублей), полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть нематериальных активов перестала отвечать критериям признания и была списана в 2010 в сумме 6 235 тысяч рублей.

#### 15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		138 537	74 090
Дебиторская задолженность НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»		84 691	-
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		83 186	78 743
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		71 865	58 180
Права по обслуживанию ипотечных кредитов		3 319	4 655
Валютные форвардные контракты	35	-	870
Прочие		19 136	8 943
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>400 734</b>	<b>225 481</b>
За вычетом резерва под обесценение		(127 079)	(64 536)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>273 655</b>	<b>160 945</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2011 года</b>	<b>59 915</b>	<b>4 621</b>	<b>64 536</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	50 161	12 382	62 543
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года</b>	<b>110 076</b>	<b>17 003</b>	<b>127 079</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2010 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2010 года</b>	<b>16 122</b>	<b>3 938</b>	<b>20 060</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	43 793	683	44 476
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года</b>	<b>59 915</b>	<b>4 621</b>	<b>64 536</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО «Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий»	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская зadol- женность по догово- рам продажи инвести- ционной собствен- ности	Права по обслу- жива- нию ипотеч- ных креди- тов	Прочие	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>749</b>	<b>84 691</b>	<b>83 186</b>	<b>71 865</b>	<b>3 319</b>	<b>1 474</b>	<b>245 284</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 332	-	-	-	-	3 502	<b>8 834</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 188	-	-	-	-	3 195	<b>7 383</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 992	-	-	-	-	1 533	<b>6 525</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 038	-	-	-	-	3 524	<b>15 562</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	111 238	-	-	-	-	5 908	<b>117 146</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>137 788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 662</b>	<b>155 450</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(110 076)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 003)</b>	<b>(127 079)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>28 461</b>	<b>84 691</b>	<b>83 186</b>	<b>71 865</b>	<b>3 319</b>	<b>2 133</b>	<b>273 655</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Валютные форвардные контракты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>1 285</b>	<b>78 743</b>	<b>54 580</b>	<b>4 655</b>	<b>870</b>	<b>126</b>	<b>140 259</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 160	-	3 600	-	-	4 203	<b>24 963</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 739	-	-	-	-	191	<b>11 930</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 812	-	-	-	-	1 749	<b>15 561</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 592	-	-	-	-	595	<b>13 187</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	17 502	-	-	-	-	2 079	<b>19 581</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>72 805</b>	<b>-</b>	<b>3 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 817</b>	<b>85 222</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(59 915)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 621)</b>	<b>(64 536)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14 175</b>	<b>78 743</b>	<b>58 180</b>	<b>4 655</b>	<b>870</b>	<b>4 322</b>	<b>160 945</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

## 16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	321 493	259 959
Запасы	33 587	24 189
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	29 731	80 330
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	3 822	10 022
Прочее	15 036	19 071
<b>Итого прочих активов</b>	<b>403 669</b>	<b>393 571</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

## 17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Депозиты других банков	3 365 246	3 170 851
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ	1 419 894	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 164 695	3 166 488
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 369	21 592
Корреспондентские счета других банков	68	3 659
<b>Итого средств других банков</b>	<b>5 965 272</b>	<b>6 362 590</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с Центральным Банком РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела двух и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 2 119 559 тысяч рублей и 1 473 958 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.



## 18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	20 996 168	10 188 517
- Текущие/расчетные счета	16 805 806	15 021 192
- Договоры продажи и обратного выкупа	378 003	14 253
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	40 802 407	32 727 633
- Текущие счета/счета до востребования	3 871 005	3 221 955
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>82 853 389</b>	<b>61 173 550</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	44 673 412	53,92	35 949 588	58,77
Финансовая деятельность	9 989 901	12,06	2 962 750	4,84
Торговля	7 053 479	8,51	5 764 561	9,42
Строительство	6 176 403	7,45	6 325 248	10,34
Промышленность	5 484 206	6,62	3 617 424	5,91
Операции с недвижимым имуществом	2 369 685	2,86	968 596	1,58
Образование	1 220 603	1,48	916 864	1,50
Транспорт и связь	988 945	1,19	697 759	1,14
Сельское хозяйство	549 339	0,66	438 687	0,72
Гостиницы и рестораны	199 455	0,24	119 145	0,19
Здравоохранение	154 525	0,19	113 085	0,19
Государственное управление	3 504	0,00	10 222	0,02
Прочее	3 989 932	4,82	3 289 621	5,38
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>82 853 389</b>	<b>100,00</b>	<b>61 173 550</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 630 335	5 035 670
Векселя	1 278 204	1 831 093
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>8 908 539</b>	<b>6 866 763</b>

В апреле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

В июле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляет 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 2 года после даты размещения.

В июне 2010 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 05 июня 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,8%. Процентная ставка по четвертому и пятому купонам составляет 10,75%. Процентная ставка по шестому купону может быть изменена по усмотрению эмитента. В декабре 2011 года произошел выкуп облигаций по оферте на сумму 1 494 958 тысяч рублей. Следующая оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости предусмотрена 10 декабря 2012 года (четвертый рабочий день шестого купонного периода).

В ноябре 2010 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 3 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 26 ноября 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,15%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность		56 845	58 497
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		41 615	33 285
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		20 586	7 566
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		11 323	-
Резервы по обязательствам кредитного характера		8 923	-
Валютные форвардные контракты	35	1 880	11 088
Дивиденды к уплате	30	947	951
Прочие начисленные обязательства		3 199	6 574
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>145 318</b>	<b>117 961</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

## 21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	142 233	98 987
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	59 615	49 774
Прочие	-	396
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>201 848</b>	<b>149 157</b>

## 22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублей на 31 декабря 2011 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2011 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14,85
Европейский Банк Реконструкции и Развития	810 144	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6,5
	620 144	24/12/2007	01/01/2018	доллары США	6,82125
<b>Итого</b>	<b>2 834 845</b>				

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублей на 31 декабря 2010 года	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2010 года
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6,5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	586 995	24/12/2007	01/01/2018	доллары США	6,6
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	310 530	27/04/2006	26/04/2013	доллар США	7,5
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	285 784	09/08/2006	09/08/2013	евро	6,0
Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед»	185 444	09/04/2007	10/04/2017	российский рубль	12
<b>Итого</b>	<b>2 178 753</b>				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

В августе 2011 года Группа досрочно погасила 3 субординированных займа, полученных от Акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед», в сумме 765 833 тысячи рублей.

По субординированному кредиту, полученному от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в 2010 году была снижена процентная ставка с 8 % до 6,5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>1 822 161</b>	<b>614</b>	<b>4 817 251</b>	<b>1 848 907</b>	<b>167 833</b>	<b>6 833 991</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции	-	-	(2 995 090)	(24 062)	(167 219)	<b>(3 186 371)</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 822 161</b>	<b>614</b>	<b>1 822 161</b>	<b>1 824 845</b>	<b>614</b>	<b>3 647 620</b>
Выпущенные новые акции	<b>302 120</b>	-	<b>302 120</b>	<b>697 897</b>	-	<b>1 000 017</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 124 281</b>	<b>614</b>	<b>2 124 281</b>	<b>2 522 742</b>	<b>614</b>	<b>4 647 637</b>

На 1 января 2010 года взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тысяч рублей, эмиссионный доход скорректирован на сумму 24 062 тысяч рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В соответствии с решением Совета Директоров от 15 декабря 2010 года Группа перенесла из накопленного дефицита в состав акционерного капитала и эмиссионного дохода денежный убыток, признанный в предыдущие годы в связи с пересчетом показателей акционерного капитала и эмиссионного дохода с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной консолидированной финансовой отчетности.

В декабре 2011 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 302 120 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,31 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 302 120 тысяч рублей и 697 897 тыс. рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО «Группа Синара» и Европейский банк Реконструкции и Развития.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

## 24 Прочие фонды

	Фонд переоценки		Итого
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	
(в тысячах российских рублей)			
На 1 января 2010 года	45 166	923 484	968 650
Переоценка	(4 187)	-	(4 187)
Реализованный фонд переоценки	-	(18 817)	(18 817)
Влияние налога на прибыль	838	-	838
На 31 декабря 2010 года	41 817	904 667	946 484
Переоценка	(42 084)	2 282	(39 802)
Влияние налога на прибыль	8 417	(456)	7 961
На 31 декабря 2011 года	8 150	906 493	914 643

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли или накопленного дефицита в случае его реализации через продажу или иное выбытие.

## 25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	10 117 975	6 103 937
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	1 402 257	925 785
Торговые ценные бумаги	1 038 737	1 287 980
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	147 227	91 793
Средства в других банках	75 981	94 322
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 696	49 941
Корреспондентские счета в других банках	10 008	6 346
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>12 814 881</b>	<b>8 560 104</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	5 133 177	4 525 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	740 913	316 364
Субординированный долг	229 906	160 437
Средства других банков	65 647	84 342
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	31 810	23 751
Обязательства по финансовой аренде	-	4
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>6 201 453</b>	<b>5 110 418</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6 613 428</b>	<b>3 449 686</b>

## 26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	756 985	638 008
Кассовые операции	320 782	209 335
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	153 951	92 432
Комиссии за SMS-информирование	103 971	82 906
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	90 953	42 216
Банковские гарантии и аккредитивы	45 981	39 437
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	27 959	24 427
Инкассация	4 974	5 156
Прочее	40 961	30 708
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 546 517</b>	<b>1 164 625</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	103 065	79 037
Инкассация	81 673	66 287
Проведение операций с валютными ценностями	11 202	4 259
Прочее	7 279	8 367
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>203 219</b>	<b>157 950</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 343 298</b>	<b>1 006 675</b>

## 27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доход от сдачи имущества в аренду	22 136	15 684
Доходы от возмещения причиненных убытков	8 044	2 068
Доход от реализации инвестиционной собственности	7 837	516
Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины	1 125	816
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	360	2 932
Штрафы полученные	256	172
Доходы, полученные от реализации памятных монет	192	1 548
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	181	394
НДС к возмещению по приобретенной инвестиционной собственности	-	21 978
Прочее	6 495	4 387
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>46 626</b>	<b>50 495</b>

## 28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Вознаграждение сотрудников		1 664 009	1 166 727
Расходы по операционной аренде		539 291	368 275
Налоги и отчисления по заработной плате		441 039	230 500
Амортизация основных средств	14	245 345	198 506
Информационные и телекоммуникационные услуги		214 448	155 659
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		198 708	180 378
Ремонт и эксплуатация		168 889	113 805
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		156 685	121 545
Рекламные и маркетинговые услуги		95 297	96 320
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	70 185	44 066
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		69 570	49 359
Расходы, связанные с охранными услугами		58 518	47 502
Командировочные расходы		45 646	28 831
Профессиональные услуги		28 583	25 059
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		2 300	1 753
Обесценение основных средств	14	587	4 080
Прочее		241 091	150 508
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>4 240 191</b>	<b>2 982 873</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2011 году составили 335 734 тысяч рублей (2010 г.: 173 484 тысячи рублей).

## 29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Отложенное налогообложение	50 262	(2 335)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(280 000)	(190 853)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 244)	(17 545)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(230 982)</b>	<b>(210 733)</b>



## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2011 году, составляет 20% (2010: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 179 866</b>	<b>923 172</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(235 973)	(184 634)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(15 019)	(28 359)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	21 254	19 805
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 244)	(17 545)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(230 982)</b>	<b>(210 733)</b>

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Группы и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(33 491)	(8 922)	-	(42 413)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9 778	6 080	-	15 858
Средства в других банках	(24 231)	24 231	-	-
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	324 890	28 688	-	353 578
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(10 454)	(25)	8 417	(2 062)
Инвестиционная собственность	1 254	5 591	-	6 845
Нематериальные активы	(8 883)	(650)	-	(9 533)
Основные средства	(302 771)	(19 057)	(456)	(322 284)
Прочие активы	7 695	4 756	-	12 451
Средства клиентов	(302)	842	-	540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 632)	-	(3 632)
Прочие обязательства	29 930	12 360	-	42 290
Признанный отложенный налоговый актив	-	43 677	7 961	51 638
Признанное отложенное налоговое обязательство	(6 585)	6 585	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(6 585)</b>	<b>50 262</b>	<b>7 961</b>	<b>51 638</b>

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(20 135)	(13 356)	-	(33 491)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	9 778	-	9 778
Средства в других банках	(1 985)	(22 246)	-	(24 231)
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	298 966	25 924	-	324 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(12 251)	959	838	(10 454)
Инвестиционная собственность	12 910	(11 656)	-	1 254
Нематериальные активы	(10 905)	2 022	-	(8 883)
Основные средства	(260 658)	(42 113)	-	(302 771)
Прочие активы	(31 885)	39 580	-	7 695
Средства клиентов	(279)	(23)	-	(302)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(204)	204	-	-
Прочие обязательства	21 338	8 592	-	29 930
Признанный отложенный налоговый актив	16 411	(16 411)	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(21 499)	14 076	838	(6 585)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(5 088)</b>	<b>(2 335)</b>	<b>838</b>	<b>(6 585)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010			
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	2 282	(456)	1 826	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(42 084)	8 417	(33 667)	(4 187)	838	(3 349)
<b>Прочий совокуп- ный доход</b>	<b>(39 802)</b>	<b>7 961</b>	<b>(31 841)</b>	<b>(4 187)</b>	<b>838</b>	<b>(3 349)</b>

## 30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать. На общем собрании акционеров 25 мая 2010 было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей.

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)</i>	2011		2010			
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям		
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>951</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>	<b>-</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	127 551	1 143		
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	-	(126 817)	(1 143)		
Списание не востре- бованных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности	-	-	(2 631)	-		
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	<b>951</b>	<b>-</b>		
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,07</b>	<b>от 0,18 до 2,00</b>		

### 31 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (xi) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (xii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (xiii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (xiv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (xv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (xvi) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (xvii) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (xviii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (xix) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (xx) различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2011 и 2010 годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Доходы:</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По корпоративным кредитам	2 495 857	2 832 102
- По кредитам физическим лицам	6 832 423	3 946 119
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	2 136 957	800 797
- По ценным бумагам	1 396 432	1 952 467
- По средствам в других банках	34 677	34 151
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>12 896 346</b>	<b>9 565 636</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	735 955	501 302
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	678 768	191 560
- По операциям с иностранной валютой	203 322	148 308
- По пластиковым картам	379 882	
- По гарантиям и аккредитивам	51 123	
- Прочие	40 624	375 397
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>2 089 674</b>	<b>1 216 567</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>14 986 020</b>	<b>10 782 203</b>
<b>Расходы:</b>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По остаткам на расчетных счетах	(329 482)	(146 558)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(746 843)	(788 484)
- По вкладам населения	(4 139 358)	(3 715 961)
- По средствам других банков	(65 250)	(83 579)
- По долговому финансированию	(661 459)	(201 999)
- По субординированным займам	(229 906)	(160 437)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 172 298)</b>	<b>(5 097 018)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(42 210)	(35 287)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(26 231)	(17 065)
- Оплата договоров кредитных агентов	(9 027)	(241)
- Продажа портфеля кредитов	(25 530)	(3 299)
- Страхование вкладов	(148 356)	(111 517)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(251 354)</b>	<b>(167 409)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(4 007 948)	(2 863 049)
Резервы	(2 649 100)	(2 022 496)
<b>Итого расходов по управленческой отчетности</b>	<b>(13 080 700)</b>	<b>(10 149 972)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>1 905 320</b>	<b>632 231</b>
<b>(в тысячах российских рублей)</b>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Работающие активы	110 797 515	83 478 649
Прочие активы	7 642 660	6 050 873
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>118 440 175</b>	<b>89 529 522</b>

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам и инвестиции в лизинг, вложения в ценные бумаги.

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленчес- кой отчетности</b>	<b>12 896 346</b>	<b>2 089 674</b>	<b>(6 172 298)</b>	<b>(2 649 100)</b>	<b>(251 354)</b>	<b>(4 007 948)</b>	<b>1 905 320</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(239 099)	-	-	-	-	-	(239 099)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	(498 528)	-	-	-	-	(498 528)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	279 758	-	-	279 758
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	(8)	564	(1 845)	-	(9 416)	(247 043)	(257 748)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальны х активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	46 149	46 149
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповы х операций (см. пункт vii)	(638)	12 640	(748)	42 146	(31)	(51 244)	2 125
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	161 035	(161 035)	-	-	51 761	(51 761)	-
Различия в подходах при первоначально м признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(47 184)	(47 184)
Прочие корректировки	(2 755)	29 974	(26 562)	-	5 821	(17 405)	(10 927)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>12 814 881</b>	<b>1 473 289</b>	<b>(6 201 453)</b>	<b>(2 327 196)</b>	<b>(203 219)</b>	<b>(4 376 436)</b>	<b>1 179 866</b>

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налого- обложе- ния
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>9 565 636</b>	<b>1 216 567</b>	<b>(5 097 018)</b>	<b>(2 022 496)</b>	<b>(167 409)</b>	<b>(2 863 049)</b>	<b>632 231</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(716 653)	-	-	-	-	-	(716 653)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	(88 702)	-	-	-	-	(88 702)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	1 133 428	-	118 629	1 252 057
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(5 935)	(5 935)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	36 305	-	-	-	50 814	87 119
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	(425)	25 363	(787)	47 293	(61)	(20 689)	50 694
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	(271 101)	491 724	-	170 129	8 574	(399 326)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(226 582)	(226 582)
Прочие корректировки	(17 353)	460	(12 613)	-	946	(32 497)	(61 057)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>8 560 104</b>	<b>1 681 717</b>	<b>(5 110 418)</b>	<b>(671 646)</b>	<b>(157 950)</b>	<b>(3 378 635)</b>	<b>923 172</b>

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам и расходы от переоценки инвестиционной собственности.

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>118 440 175</b>	<b>89 529 522</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi)	99 148	42 224
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv)	(5 368 287)	(3 625 986)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii)	(416 106)	(124 690)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi)	(978 053)	(711 116)
Отложенный налоговый актив (см. пункт ix)	51 638	-
Активы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	(136 648)	(89 332)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 662 974)	(1 092 627)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(18 825)	(46 646)
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii)	(1 094 678)	(741 267)
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x)	(47 184)	(228 324)
Прочие корректировки	(361)	(14 359)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>108 867 845</b>	<b>82 897 399</b>

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 25, Примечании 26 и Примечании 27.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2011 и 2010 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

### 32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Группой и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.



Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации и
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых регулярно, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Группы на финансовых рынках.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, заявки передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

### Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

#### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 431 846	969 431	982 745	2 639	8 386 661
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	939 093	-	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги	7 561 821	3 221 804	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	10 287 257	180 367	1 113 252	-	11 580 876
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	68 718 182	98 862	86 971	71	68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	175 950	-	760	-	176 710
Прочие финансовые активы	190 426	83 215	14	-	273 655
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>96 392 177</b>	<b>4 553 679</b>	<b>2 183 742</b>	<b>2 710</b>	<b>103 132 308</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	4 682 210	1 210 135	72 927	-	5 965 272
Средства клиентов	78 135 315	3 018 456	1 699 557	61	82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 825 496	19 193	63 850	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	134 668	9 620	1 030	-	145 318
Субординированный долг	2 214 701	620 144	-	-	2 834 845
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>93 992 390</b>	<b>4 877 548</b>	<b>1 837 364</b>	<b>61</b>	<b>100 707 363</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 399 787</b>	<b>(323 869)</b>	<b>346 378</b>	<b>2 649</b>	<b>2 424 945</b>
Производные финансовые инструменты	31 222	341 940	(375 042)	-	(1 880)
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 431 009</b>	<b>18 071</b>	<b>(28 664)</b>	<b>2 649</b>	<b>2 423 065</b>

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 474 090	293 110	192 618	599	<b>8 960 417</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	403 985	-	-	-	<b>403 985</b>
Торговые ценные бумаги	6 626 923	3 895 224	30 285	-	<b>10 552 432</b>
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 088 323	-	-	-	<b>3 088 323</b>
Средства в других банках	5 004 896	298 683	719 962	-	<b>6 023 541</b>
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	48 656 218	51 098	180 296	1 774	<b>48 889 386</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	208 435	-	735	-	<b>209 170</b>
Прочие финансовые активы	82 191	78 754	-	-	<b>160 945</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>72 545 061</b>	<b>4 616 869</b>	<b>1 123 896</b>	<b>2 373</b>	<b>78 288 199</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5 986 831	226 309	149 450	-	<b>6 362 590</b>
Средства клиентов	57 120 387	1 829 996	2 223 099	68	<b>61 173 550</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 793 552	12 084	61 127	-	<b>6 866 763</b>
Прочие финансовые обязательства	111 980	5 971	-	10	<b>117 961</b>
Субординированный долг	995 445	897 525	285 783	-	<b>2 178 753</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>71 008 195</b>	<b>2 971 885</b>	<b>2 719 459</b>	<b>78</b>	<b>76 699 617</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 536 866</b>	<b>1 644 984</b>	<b>(1 595 563)</b>	<b>2 295</b>	<b>1 588 582</b>
Производные финансовые инструменты	64 220	(1 629 279)	1 554 841	-	<b>(10 218)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 601 086</b>	<b>15 705</b>	<b>(40 722)</b>	<b>2 295</b>	<b>1 578 364</b>

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 446	1 256
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 446)	(1 256)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 293)	(3 258)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 293	3 258

### Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1,42	0,004	0,88	1,93	0,001	0,004
Долговые торговые ценные бумаги	8,53	8,58	-	9,76	9,11	8,25
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9,15	-	-	9,67	-	-
Средства в других банках	6,38	1,72	1,29	5,37	1,23	1,16
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	17,64	8,2	9,23	15,72	9,71	10,27
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,68	-	-	5,60	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,31	1,37	0,60	3,69	4,08	0,80
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,01	0,0004	0,01	0,001	0,004	0,01
- срочные депозиты	9,56	5,63	6,10	11,48	7,80	7,96
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00	2,09	6,00	7,75	1,76	6,00
Субординированный долг	11,79	6,82	-	7,50	6,88	5,95

Знак « - » в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(380 350)	(356 034)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	380 350	356 034

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(609 027)	(8 720)	(540 443)	(11 964)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	709 235	9 487	607 303	13 261

### Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению котировок долевого ценного бумага (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевого ценного бумага) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
10% рост котировок долевого ценного бумага	1 299	2 880
10% снижение котировок долевого ценного бумага	(1 299)	(2 880)

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.



### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		5 382 059	346 099	-	69 869	218 383	<b>6 016 410</b>
Средства клиентов		33 902 011	7 401 135	5 866 061	13 673 896	27 646 652	<b>88 489 755</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		380 901	599 843	3 340 012	2 989 224	2 185 795	<b>9 495 775</b>
Прочие финансовые обязательства		112 679	19 653	1 614	6 078	3 414	<b>143 438</b>
Субординированный долг		17 621	57 850	76 144	152 033	5 173 550	<b>5 477 198</b>
Производные финансовые обязательства		407 238	-	-	-	-	<b>407 238</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	34	3 996 586	-	-	-	-	<b>3 996 586</b>
Финансовые гарантии	34	7 989	257 942	64 945	459 421	112 735	<b>903 032</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>44 207 084</b>	<b>8 682 522</b>	<b>9 348 776</b>	<b>17 350 521</b>	<b>35 340 529</b>	<b>114 929 432</b>

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков		6 060 060	7 105	-	41 799	341 700	<b>6 450 664</b>
Средства клиентов		21 106 513	2 140 584	2 920 761	15 667 512	24 726 372	<b>66 561 742</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		246 834	781 028	281 103	2 729 197	3 440 583	<b>7 478 745</b>
Прочие финансовые обязательства		57 631	43 341	1 555	3 903	443	<b>106 873</b>
Субординированный долг		15 427	22 584	38 065	76 825	2 991 661	<b>3 144 562</b>
Производные финансовые обязательства		1 835 624	353 700	-	-	-	<b>2 189 324</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	34	6 414 150	-	-	-	-	<b>6 414 150</b>
Финансовые гарантии	34	102 833	272 248	108 622	366 255	246 916	<b>1 096 874</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>							
		<b>35 839 072</b>	<b>3 620 590</b>	<b>3 350 106</b>	<b>18 885 491</b>	<b>31 747 675</b>	<b>93 442 934</b>

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 34. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 386 661	-	-	-	-	-	8 386 661
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	353 231	79 955	89 558	159 635	256 714	-	939 093
Торговые ценные бумаги	10 783 625		-	-	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	2 087 602	-	-	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	11 109 717	-	471 159	-	-	-	11 580 876
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	4 299 856	3 005 013	3 633 982	9 976 755	47 988 480		68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	157 713	16 235	176 710
Прочие финансовые активы	136 025	1 539	3 317	6 548	43 040	83 186	273 655
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>37 159 479</b>	<b>3 086 507</b>	<b>4 198 016</b>	<b>10 142 938</b>	<b>48 445 947</b>	<b>99 421</b>	<b>103 132 308</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	5 375 134	339 789	-	57 823	192 526	-	5 965 272
Средства клиентов	34 075 633	7 213 391	5 622 227	12 843 335	23 098 803		82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	379 921	591 951	3 141 065	2 773 756	2 021 846	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	114 559	19 653	1 614	6 078	3 414		145 318
Субординированный долг	4 557	1 083	-	-	2 829 205	-	2 834 845
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>39 949 804</b>	<b>8 165 867</b>	<b>8 764 906</b>	<b>15 680 992</b>	<b>28 145 794</b>	<b>-</b>	<b>100 707 363</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 790 325)</b>	<b>(5 079 360)</b>	<b>(4 566 890)</b>	<b>(5 538 054)</b>	<b>20 300 153</b>	<b>99 421</b>	<b>2 424 945</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>(2 790 325)</b>	<b>(7 869 685)</b>	<b>(12 436 575)</b>	<b>(17 974 629)</b>	<b>2 325 524</b>		

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 960 417	-	-	-	-	-	8 960 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	126 771	17 166	17 003	98 596	144 449	-	403 985
Торговые ценные бумаги	10 552 432	-	-	-	-	-	10 552 432
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 088 323	-	-	-	-	-	3 088 323
Средства в других банках	5 052 280	-	-	-	971 261	-	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	1 156 568	2 339 809	4 852 610	11 848 328	28 692 071	-	48 889 386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	170 414	35 994	209 170
Прочие финансовые активы	22 967	303	9 951	45 842	3 139	78 743	160 945
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 962 520</b>	<b>2 357 278</b>	<b>4 879 564</b>	<b>11 992 766</b>	<b>29 981 334</b>	<b>114 737</b>	<b>78 288 199</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 053 113	3 332	-	30 477	275 668	-	6 362 590
Средства клиентов	21 077 131	2 078 783	2 786 528	14 155 087	21 076 021	-	61 173 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 993	770 425	80 597	2 475 587	3 294 161	-	6 866 763
Прочие финансовые обязательства	65 035	47 025	1 555	3 903	443	-	117 961
Субординированный долг	14 657	854	-	-	2 163 242	-	2 178 753
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>27 455 929</b>	<b>2 900 419</b>	<b>2 868 680</b>	<b>16 665 054</b>	<b>26 809 535</b>	<b>-</b>	<b>76 699 617</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 506 591</b>	<b>(543 141)</b>	<b>2 010 884</b>	<b>(4 672 288)</b>	<b>3 171 799</b>	<b>114 737</b>	<b>1 588 582</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>1 506 591</b>	<b>963 450</b>	<b>2 974 334</b>	<b>(1 697 954)</b>	<b>1 473 845</b>		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и инвестициям в лизинг отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

### 33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 124 895	1 822 775
Эмиссионный доход	2 522 742	1 824 845
Нераспределенная прибыль	2 389 941	1 441 057
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>7 037 578</b>	<b>5 088 677</b>
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	914 643	946 484
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 829 205	2 033 027
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>3 743 848</b>	<b>2 979 511</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>10 781 426</b>	<b>8 068 188</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	74 656 153	54 671 063
Торговая книга	6 832 186	8 450 373
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>81 488 339</b>	<b>63 121 436</b>
<b>Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>13,23</b>	<b>12,78</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>8,64</b>	<b>8,06</b>

### 33 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2011 года и 2010 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 34 Условные обязательства

*Судебные разбирательства.* Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

*Налоговое законодательство.* Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство считает, что у Группы нет прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2010 г.: нет).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Менее 1 года	445 980	319 354
От 1 до 5 лет	1 049 890	682 471
Более 5 лет	82 417	45 833
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 578 287</b>	<b>1 047 658</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 926 153	6 127 080
Гарантии и аккредитивы	903 032	1 096 874
Неиспользованные овердрафты	270 469	264 595
Обязательства по кредитным картам	799 964	22 475
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 923)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 890 695</b>	<b>7 511 024</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Российские рубли	4 573 983	7 362 641
Доллары США	235 570	137 527
Евро	81 142	10 856
<b>Итого</b>	<b>4 890 695</b>	<b>7 511 024</b>

### Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

#### Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
(в тысячах российских рублей)		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		1 471 618	-	2 367 930	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9, 17	2 087 602	2 962 592	3 088 323	3 180 741
Итого		3 559 220	2 962 592	5 456 253	3 180 741

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Группы связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Группы, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Группа передала в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 года 1 471 618 тысяч рублей (2010: 2 367 930 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 939 093 тысяч рублей (2010: 403 985 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.



### 35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на 31 декабря 2011 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за евро	-	(906)	374 136	(375 042)
Покупка рублей за доллары США	-	(974)	31 222	(32 196)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>-</b>	<b>(1 880)</b>	<b>405 358</b>	<b>(407 238)</b>

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на 31 декабря 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 081)	161 528	(162 609)
Покупка евро за доллары США	729	(8 813)	1 782 723	(1 790 807)
Покупка евро за рубли	40	-	4 033	(3 993)
Покупка рублей за евро	101	(1 194)	230 822	(231 915)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>870</b>	<b>(11 088)</b>	<b>2 179 106</b>	<b>(2 189 324)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках	0,2%-2,5% в год	0,2% - 2% в год
Средства в других банках	1%-8% в год	1% - 8 % в год
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>		
Корпоративные кредиты	10%-19% в год	9 %-22% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15%-30% в год	15%-25% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20%-30% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	15%-18% в год
Средства других банков	0,5%-6,25% в год	1%-9% в год
<b>Средства клиентов</b>		
- Срочные вклады физических лиц	1%-10% в год	2%-10% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1%-9,7% в год	0,5%-10% в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	6,5% -12% в год	4,5%-10% в год

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 017 094	4 017 094	5 313 686	5 313 686
- Наличные средства	2 749 754	2 749 754	1 583 625	1 583 625
- Корреспондентские счета в других банках	1 619 813	1 619 813	2 063 106	2 063 106
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>939 093</b>	<b>939 093</b>	<b>403 985</b>	<b>403 985</b>
<b>Средства в других банках</b>				
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	6 507 562	6 507 562	3 371 600	3 371 600
- Средства, размещенные в других банках	4 602 155	4 602 155	1 680 679	1 680 679
- Векселя банков	471 159	471 159	971 262	971 262
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>				
- Корпоративные кредиты	14 640 719	14 552 967	23 151 550	22 868 402
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	14 362 293	14 275 905	4 618 839	4 661 944
- Инвестиции в лизинг	37 708	37 708	66 539	66 539
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	34 569 682	34 365 172	18 591 757	18 717 076
- Ипотечные кредиты	2 816 778	2 873 140	2 319 883	2 360 778
- Кредитные карты и Кредитные линии	205 870	205 870	94 247	94 247
- Кредиты на покупку автомобилей	3 571	3 571	13 416	13 416
- Договоры «обратного репо»	2 267 465	2 267 465	33 155	33 155
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>273 655</b>	<b>273 655</b>	<b>160 075</b>	<b>160 075</b>
<b>Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>90 084 371</b>	<b>89 762 083</b>	<b>64 437 404</b>	<b>64 363 575</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Депозиты других банков	3 365 246	3 365 246	3 170 851	3 170 851
- Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ	1 419 894	1 419 894	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 164 695	1 164 695	3 166 488	3 166 488
- Обязательства по возврату сумм невьясненного назначения	15 369	15 369	21 592	21 592
- Корреспондентские счета других банков	68	68	3 659	3 659
<b>Средства клиентов</b>				
- Срочные депозиты юридических лиц	20 996 168	20 996 168	10 188 517	10 188 517
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	16 805 806	16 805 806	15 021 192	15 021 192
- Договоры продажи и обратного выкупа	378 003	378 003	14 253	14 253
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 871 005	3 871 005	3 221 955	3 221 955
- Срочные вклады физических лиц	40 802 407	40 729 956	32 727 633	32 626 851
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 630 335	7 530 472	5 035 670	5 035 670
- Векселя	1 278 204	1 278 204	1 831 093	1 831 093
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>143 438</b>	<b>143 438</b>	<b>106 883</b>	<b>106 883</b>
<b>Субординированный долг</b>	<b>2 834 845</b>	<b>2 901 884</b>	<b>2 178 753</b>	<b>2 041 146</b>
<b>Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>100 705 483</b>	<b>100 600 208</b>	<b>76 688 539</b>	<b>76 450 150</b>

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	6 897 854	-	8 674 304	-
- Российские государственные облигации	3 560 817	-	1 771 818	-
- Муниципальные облигации	324 954	-	106 310	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>				
- Российские государственные облигации	1 167 911	-	2 422 727	-
- Муниципальные облигации	254 845	-	480 418	-
- Корпоративные облигации	664 846	-	185 178	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные облигации	160 474	-	173 176	-
- Корпоративные акции	7 751	-	2 756	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Валютные форвардные контракты	-	-	-	870
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>13 039 452</b>	<b>-</b>	<b>13 816 687</b>	<b>870</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Валютные форвардные контракты	-	1 880	-	11 088

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа не имела финансовых инструментов третьего уровня (2010: нет).

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2011				31 декабря 2010			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 017 094	-	-	4 017 094	5 313 686	-	-	5 313 686
- Корреспондентские счета в других банках	1 619 813	-	-	1 619 813	2 063 106	-	-	2 063 106
- Наличные средства	2 749 754	-	-	2 749 754	1 583 625	-	-	1 583 625
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	939 093	-	-	939 093	403 985	-	-	403 985
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	-	6 897 854	-	6 897 854	-	8 674 304	-	8 674 304
- Российские государственные облигации	-	3 560 817	-	3 560 817	-	1 771 818	-	1 771 818
- Муниципальные облигации	-	324 954	-	324 954	-	106 310	-	106 310
<b>Ценные бумаги заложенные по договорам репо</b>								
- Российские государственные облигации	-	1 167 911	-	1 167 911	-	2 422 727	-	2 422 727
- Муниципальные облигации	-	254 845	-	254 845	-	480 418	-	480 418
- Корпоративные облигации	-	664 846	-	664 846	-	185 178	-	185 178
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	6 507 562	-	-	6 507 562	3 371 600	-	-	3 371 600
- Средства размещенные в других банках	4 602 155	-	-	4 602 155	1 680 679	-	-	1 680 679
- Векселя банков	471 159	-	-	471 159	971 262	-	-	971 262
<b>Кредиты клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	14 640 719	-	-	14 640 719	23 151 550	-	-	23 151 550
- Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	14 362 293	-	-	14 362 293	4 618 839	-	-	4 618 839
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	34 569 682	-	-	34 569 682	18 591 757	-	-	18 591 757
- Ипотечные кредиты	2 816 778	-	-	2 816 778	2 319 883	-	-	2 319 883
- Кредитные карты и кредитные линии	205 870	-	-	205 870	94 247	-	-	94 247
- Кредиты на покупку автомобилей	3 571	-	-	3 571	13 416	-	-	13 416
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	2 267 465	-	-	2 267 465	33 155	-	-	33 155
<b>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Корпоративные облигации	-	-	160 474	160 474	-	-	173 176	173 176
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	16 236	16 236	-	-	35 994	35 994
<b>Прочие финансовые активы</b>	273 655	-	-	273 655	160 075	870	-	160 945
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>90 046 663</b>	<b>12 871 227</b>	<b>176 710</b>	<b>103 094 600</b>	<b>64 370 865</b>	<b>13 641 625</b>	<b>209 170</b>	<b>78 221 660</b>

### 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 37 708 тысяч рублей (2010: 66 539 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

### 38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Общая сумма кредитов клиентам	842 854	9,92	883 558	10,70	28 609	12,36	1 755 021
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(6 825)	-	(12 733)	-	(81)	-	(19 639)
Корпоративные акции	-	-	1 313	-	-	-	1 313
Прочие активы	2	-	200	-	-	-	202
Обязательства							
Средства других банков	286 376	8,95	-	-	-	-	286 376
Средства клиентов	192 906	8,69	4 792 659	2,47	89 877	10,15	5 075 442
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	213 821	0,37	-	-	213 821
Прочие обязательства	-	-	147	-	58 091	-	58 238
Субординированный долг	2 024 701	12,35	-	-	-	-	2 024 701

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	83 332	102 352	3 421	189 105
Процентные расходы	(178 725)	(106 887)	(8 389)	(294 001)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 824)	(11 355)	66	(18 113)
Комиссионные доходы	782	35 172	-	35 954
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	431	-	431
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	11 856	-	11 873
Прочие операционные доходы	590	3	-	593
Административные и прочие операционные расходы	(9 633)	(6 776)	(103 301)	(119 710)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146 709	120 846	2 040	269 595

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	844 610	45 504	19 861	909 975
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	418 578	278 563	12 192	709 333

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Общая сумма кредитов клиентам	415 040	10,00	1 127 168	11,71	25 477	11,24	1 567 685
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(1)	-	(1 378)	-	(147)	-	(1 526)
Корпоративные акции	-	-	2 756	-	-	-	2 756
Прочие активы	-	-	160	-	-	-	160
Обязательства							
Средства других банков	309 477	7,26	-	-	-	-	309 477
Средства клиентов	139 445	9,44	2 212 733	3,65	46 128	12,36	2 398 306
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	-	-	121	-	35 356	-	35 477
Субординированный долг	586 995	6,54	-	-	-	-	586 995

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	84 414	125 231	2 416	<b>212 061</b>
Процентные расходы	(56 202)	(115 974)	(4 389)	<b>(176 565)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12 724	13 889	(95)	<b>26 518</b>
Комиссионные доходы	763	30 630	-	<b>31 393</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(741)	-	<b>(741)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3 782	-	<b>3 782</b>
Прочие операционные доходы	885	1 994	-	<b>2 879</b>
Административные и прочие операционные расходы	(33)	(10 023)	(75 962)	<b>(86 018)</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	19 837	-	<b>19 837</b>



### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	218 969	1 003	1 213	<b>221 185</b>
Финансовые гарантии	-	39 250	-	<b>39 250</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	317 669	1 769 621	31 953	<b>2 119 243</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	694 086	1 148 451	27 211	<b>1 869 748</b>

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	103 301	46 446	75 962	35 356
Долгосрочные выплаты	-	11 645	-	-

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

### 39 Основные дочерние компании

Группе принадлежит 100% уставного капитала в полностью консолидируемой дочерней компании ООО «СКБ-лизинг» и 100 % инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонд недвижимости «Большой Урал». Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику консолидируемых компаний.

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг»	финансовая аренда	100%	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100%	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100%	Россия

### 40 События после отчетной даты

В апреле 2012 года Группа зарегистрировала проспект эмиссии на 6 выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемых путем открытой подписки.

Количество облигаций шести выпусков в совокупности составило 24 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей за облигацию со сроком погашения в дату окончания третьего года с даты начала размещения облигаций каждого выпуска.

Руководство Группы приняло решение о создании дочерней компании ООО «Научно-производственное предприятие «Старт» (далее ООО «НПП «Старт») путем 80,1% имущественного вноса в уставный капитал в целях реализации имущественного комплекса по обработке и сушке зерна, входящего в состав инвестиционной собственности Группы. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) удовлетворила ходатайство Группы о создании ООО «НПП «Старт» 28 февраля 2012.