

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 2 квартал 2011 года

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

Код эмитента: 00705-B

Утвержден 09 августа 2011

Правление ОАО "СКБ-банк"

Протокол 09 августа 2011 N 34

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75

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

Председатель Правления Банка

В.И.Пухов

Дата "09" августа 2011 г.

\_\_\_\_\_   
подпись

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

О.В.  
Морозов

Дата "09" августа 2011 г.

\_\_\_\_\_   
подпись  
М.П.

Контактное лицо: Ведущий специалист Управления отчетности Постылякова Ирина Васильевна

Телефон: (343) 261-60-20

Факс: (343) 251-42-22

Адрес электронной почты: [irinapost@skbbank.ru](mailto:irinapost@skbbank.ru)

Адрес страницы (страниц в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.skbbank.ru>

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>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</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	<b>16</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	20
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	21
2.5.3.2. Валютный риск	21
2.5.3.3. Процентный риск	22
2.5.4. Риск ликвидности	22
2.5.5. Операционный риск	23
2.5.6. Правовые риски	24
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
2.5.8. Стратегический риск	25
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	26
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	<b>27</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	29
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	33
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	33

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	33
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	40
<b>IV. Сведения о финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	<b>42</b>
4.1. Результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	42
4.1.1. Прибыль и убытки	42
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	43
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	44
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	45
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	45
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	47
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	48
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно–технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	49
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово–хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b>	<b>53</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	84
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	84
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
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	99
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	<b>100</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	100
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	102
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	102
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	104
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	106
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	107
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>109</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	109
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	169
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	187
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	249
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	249
7.6. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	250
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>251</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	251
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	251
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	252
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	252
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	252
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	254
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	254
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	254

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	258
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	264
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	264
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	266
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	290
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	290
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	291
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	291
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	291
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	292
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	292
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	293
8.10. Иные сведения	306
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	306
Приложение 1	307
Приложение 2	310

## Введение

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам на основании:

1. Приказа Федеральной Службы по Финансовым Рынкам РФ от 10 октября 2006 г. N 06–117/пз–н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

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

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

4. 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".

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, 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**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:***

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

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Ходоровский Михаил Яковлевич	1952
------------------------------	------

***Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гольянова Екатерина Анатольевна	1972
Кудрявцев Александр Владимирович	1973
Морозов Олег Викторович	1971
Павлов Евгений Анатольевич	1976
Пухов Владимир Игнатьевич	1964
Репников Денис Петрович	1975
Ушакова Татьяна Андреевна	1954
Ушкова Татьяна Васильевна	1975

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пухов Владимир Игнатьевич	1964

## 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

30101810800000000756 в ГРКЦ Главного управления Банка России по Свердловской области, г.Екатеринбург.

**2. Кредитные организации–резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации – эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Филиал акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Уральский банк	Уральский банк Сбербанка РФ	г. Екатеринбург, ул. Московская, 11	7707083893	046577674	3010181050000000674 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	3011081020000000013	3010981051600000007	Корреспондентский счет Нostro
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	119049 г.Москва ул.Донская, д.14, стр.2	7706193043	044552685	3010181080000000685 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	3011081060000000024 3011084090000000024 3011097850000000024	301098100000000328 301098400000000328 301099780000000328	Корреспондентские счета Нostro
Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	АБ «Газпромбанк»	117420, г.Москва, ул.Наметкина, д.16, корп.1	7744001497	044525823	3010181020000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081050000000030 3011084080000000030 3011084070000000130 3011097840000000030	3010981020001006543 3010984050001006543 3010984070001026543 3010997810001006543	Корреспондентские счета Нostro
Открытое акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим»	ОАО КБ «Юнистрим»	125493, г.Москва, ул.Флотская, д.5, корп.А	7750004009	044585550	3010181070000000550 в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России	3011081070000000034 3011084000000000034 3011097860000000034	3010981030000000023 3010984060000000023 3010997820000000023	Корреспондентские счета Нostro
Акционерный коммерческий банк «ЕВРО-ФИНАНС МОСНАР-БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРО-ФИНАНС МОСНАР-БАНК»	г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29	7703115760	044525204	3010181090000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081000000000019 3011084030000000019	30109810800004926212 30109840400004926213	Корреспондентские счета Нostro
«ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК» Открытое Акционерное Общество	ОАО «Ханты-Мансийский банк»	Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38	8601000666	047162740	3010181010000000740 в РКЦ г. Ханты-Мансийска	3011084000000000021 3011081040000000020	3010984010000000083 3010981080000000083	Корреспондентский счет Нostro
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12	7705012216	044585931	3010181040000000931 в отделении 2 московского ГТУ Банка России	3011081030000000036	3010981050000000138	Корреспондентский счет Нostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО "Банк ВТБ"	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ОПЕРУ Московского	3011084020000000012 3011081060000000037	30109840050070000186 30109810055550010278	Корреспондентские



		Морская, 29 Фактический адрес: 119121, г.Москва, ул. Плющиха, д.37			ГТУ Банка России	30110810500 000000137 30110810400 000000237 30110978800 000000012	30109810955 550000278 30109810055 550000301 30109978155 550000266	счета Ностр о
Акционерный инвестиционно- коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (открытое акционерное общество)	«НОМО С-БАНК» (ОАО)	109240, г.Москва, ул.В.Радище вская, д.3, стр.1	77060 92528	04452 5985	3010181030000 0000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810500 000000027, 30110840800 000000027 30110974200 000000027 30110826400 000000027 30110978400 000000027	30109810200 000000059 30109840100 000000048 30109974300 000000002 30109826600 000000012 30109978300 000000118	Корре спонд ентски е счета Ностр о
Государственна я корпорация «Банк развития и внешнеэкономи ческой деятельности (Внешэкономба нк)»	ВНЕШЭК ОНОМБ АНК	107996, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	77500 04150	04452 5060	3010181050000 0000060 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200 000000039 30110840500 000000039 30110978100 000000039	30109810627 268012404 30109840927 268012404 30109978527 268012404	Корре спонд ентски й счет Ностр о

**3. Кредитные организации–нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращ енное фирмен ное наимено вание	Местонахож дение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации – эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Commerzbank AG		Kaiserplatz 60261 Frankfurt am Main, Germany				30114978800 000000005 30114840200 000000005	40088682910 1 40088682910 0	Корре спонд ентски й счет Ностр о
Landesbank Baden- Wuerttemberg		Am Hauptbahnhof 2 70173 Stuttgart Germany				30114978100 000000022 30114840500 000000022	2810676 7482906299	Корре спонд ентски й счет Ностр о
VTB Bank (Deutschland) AG		Walter-Kolb Str. 13 60594 Frankfurt am Main Germany				30114978200 000000016 30114840600 000000016	0104195391 0104195417	Корре спонд ентски й счет Ностр о
Raiffeisen Bank International AG		Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria				30114840900 000000020 30114978500 000000020 30114978700 000000024	70-55.068.654 1-55.068.654 21-55.068.654	Корре спонд ентски й счет Ностр о
Bank of China		1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing, China, 100818				30114840200 000000021	80113828021 014	Корре спонд ентски й счет Ностр о
Deutsche Bank Trust Company Americas		60 Wall Street, New York, NY 10005				30114840800 000000023	04438800	Корре спонд ентски й счет Ностр о

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Интерком-Аудит»
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 (если имеется)	info@intercom-audit.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9. 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).
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Ассоциации российских банков, член Ассоциации региональных банков «Россия», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров аудиторской палаты России», независимый член Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм BKR International.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента проводилась за 2009-2010 гг. ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента на 2011 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (протокол от 20.05.2011 №1).
<b><i>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).</i></b>	
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 аудитором (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 (аудитором)	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 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 аудитора от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У аудиторов (должностных лиц аудиторов) 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.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
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 (если имеется)	<a href="mailto:olga.kucherova@ru.pwc.com">olga.kucherova@ru.pwc.com</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9. 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).
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	Независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2009-2010 гг. ЗАО «ПвК Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента по Международным стандартам финансовой отчетности на 2010 год в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол от 18.10.2010 №5).

**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 (аудитором)	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 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 аудиторов от кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

У аудиторов (должностных лиц аудиторов) 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.**

Утвержденной процедуры проведения тендера, связанного с выбором аудитора, нет. Выбор аудитора кредитной организации – эмитента по российским стандартам бухгалтерской отчетности (далее по тексту - РСБУ) для представления и утверждения Общим годовым собранием акционеров производится Советом директоров кредитной организации – эмитента. 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 РСБУ утверждает Общее годовое собрание акционеров кредитной организации – эмитента, по МСФО – Совет директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Работ, проводимых аудиторами в рамках специальных аудиторских заданий кредитной организации – эмитента, в отчетном квартале не осуществлялось.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.»***

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. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитору:

– ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»:

за 2006 год – 330 тыс. руб.;

за 2007 год – 513 тыс. руб.;

за 2008 год – 750 тыс. руб.

– ЗАО «КПМГ»:

за 2006 год – 3 013 тыс. руб. (в т.ч. НДС);

за 2007 год – 6 956,1 тыс. руб. (в т.ч. НДС);

за 2008 год – 7 082,7 тыс. руб. (в т.ч. НДС).

– ЗАО «Интерком-Аудит»:

за 2009 год – 1 115,2 тыс. руб. (в т.ч. НДС);

за 2010 год – 1 020,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС).

– ЗАО «ПвК Аудит»:

за 2009 год – 5 605,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС);

за 2010 год – 6 903, 0 тыс. руб. (в т.ч. НДС).

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

##### *Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:*

Фамилия, имя, отчество	Камкин Владимир Дмитриевич
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» 125315, г.Москва, Ленинградский пр-т, д.72 стр.4
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 2282 от 18.04.2008г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Актив-Оценка»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «Инвест-Актив-Оценка»
Место нахождения юридического лица	620027 г.Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д.36, оф. 410
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1026605766285
Фамилия, имя, отчество	Мосгольд Артур Гельмутович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» г.Москва, ул.Новая Басманная, 21-1
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 001008 от 25.09.2007г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Актив-Оценка»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «Инвест-Актив-Оценка»
Место нахождения юридического лица	620027 г.Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д.36, оф. 410
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1026605766285

##### *Информация об оценщике, осуществляющем оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:*

Фамилия, имя, отчество	-
Присвоенный ему идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	-
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	-
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	-
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	-
Номер телефона и факса оценщика	-
Адрес электронной почты (если имеется) оценщика	-

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

Финансовых консультантов на рынке ценных бумаг, оказывающих кредитной организации – эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих кредитной организации – эмитенту 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

Наименование показателя	На 01.07.2011 года
Уставный капитал, тыс. руб.	1 822 775
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	9 094 617
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	878 546
Рентабельность активов (%)	2,11
Рентабельность капитала (%)	19,95
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	74 022 564

#### **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%

#### **Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

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

Увеличение Уставного капитала кредитной организации – эмитента на 351 млн. руб.(+35%) произошло в июне 2007 года вследствие вхождения в состав акционеров кредитной организации – эмитента “Европейского Банка Реконструкции и Развития” и осенью 2008 года на 472 млн. руб.(+35%) за счет увеличения доли ЗАО Группа Синара.

В сентябре 2009 года произошло увеличение капитала кредитной организации в связи с получением субординированного кредита от Внешэкономбанка на 810 млн.руб.

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года капитал кредитной организации – эмитента на 1 июля 2011 года увеличился на 737,7 млн. руб. (+8,8%).

Деятельность банка в отчетном квартале носит прибыльный характер. Прибыль, полученная за второй квартал отчетного года, больше прибыли, полученной за аналогичный период прошлого отчетного года, на 746,9 млн. руб.

Из-за увеличения прибыли кредитной организации – эмитента по отношению к активам кредитной организации – эмитента рентабельность активов увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного года на 1,58 процентных пункта.

Из-за увеличения прибыли кредитной организации – эмитента по отношению к капиталу кредитной организации – эмитента рентабельность капитала увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного года на 16,82 процентных пункта.

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) увеличились на 36,6%.

Эмитент на протяжении всего периода своего существования всегда четко и 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

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. Кредиторская задолженность

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.*

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2011г.
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	1 093 500
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	834 102
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	8 531 728
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	13 220
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	75 262
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 150
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	39 018
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	10 595 980
19	в том числе просроченная	0

*Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств*

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

*Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности* (указывается по каждому кредитору) на 01.07.2011г. отсутствуют.

*Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.*

За отчетный период просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

*Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.*

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2011	12 986	0

*Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов*

За отчетный период наличия неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет у кредитной организации – эмитента были следующие обязательства по действующим кредитным договорам, сумма основного долга по которым 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными:

на 01.01.2009г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Привлеченный МБК ЦБ РФ	ОТДЕЛЕНИЕ 5 МОСКОВСКО-ГО ГТУ БАНКА РОССИИ	2 000 000 000, 00 руб.	14.01.2009/ 14.01.2009	нет	нет
Привлеченный МБК ЦБ РФ	ОТДЕЛЕНИЕ 5 МОСКОВСКО-ГО ГТУ БАНКА РОССИИ	3 918 000 000, 00 руб.	14.01.2009/ 14.01.2009	нет	нет

Выпуски облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, отсутствуют.

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

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

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, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:*

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 кредитной организацией – эмитентом (третьими лицами).*

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.

Оценка рисков приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов

Система управления ликвидностью кредитной организации – эмитента позволяет минимизировать риск по неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств по возврату межбанковских кредитов.

#### **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Во втором квартале 2011 года целью эмиссии является привлечение ресурсов для последующего осуществления активных операций банка. Средства, привлеченные вследствие размещения ценных бумаг, планируется направить на кредитование корпоративных, частных клиентов банка, а также субъектов малого и среднего бизнеса.

Размещения ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок), или на приобретение долей участия в уставном капитале (акций) иной организации, или на уменьшение/погашение кредиторской задолженности или иных обязательств кредитной организации – эмитента не производилось.

#### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, ценами на нефть, ставкой рефинансирования и ставками обязательных резервов Банка России. Политические риски также являются индикатором изменений на российских фондовых, денежных и финансовых рынках и оказывают влияние на инвестиционный климат, приток капитала, рост российской экономики.

Помимо внешних факторов, оказывающих влияние на формирование стратегии кредитной организации – эмитента, существует также ряд внутренних факторов.

##### **2.5.1. Кредитный риск**

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

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

По направлению розничного кредитования с 2010 г. введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия для устранения негативных событий. Текущий мониторинг заемщиков направлен на раннее выявление индикаторов, свидетельствующих о потенциальных проблемах заемщика, что ведет к минимизации вероятности непогашения кредита и созданию резерва на возможные потери, адекватного принятому риску.

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 не допускала нарушений нормативов Банка России и антимонопольного законодательства. 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.

### **2.5.2. Страновой риск**

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

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

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

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

### **2.5.3. Рыночный риск**

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

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

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

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

Одним из основных инструментов управления рыночными рисками в кредитной организации –

эмитенте является система установления специальных ограничений на рыночные риски в виде лимитов, разработанной с учетом нормативных требований Банка России и ФСФР, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Реализация полномочий по утверждению конкретных значений лимитов и объёма банковских портфелей, подверженных влиянию рыночного риска осуществляется Финансовым комитетом. Принятие решений в рамках системы управления рыночными рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными регламентами.

Система управления рыночными рисками включает в себя процедуры идентификации, количественного измерения и определения степени подверженности кредитной организации – эмитента разновидностям рыночного риска: фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В связи с неустойчивостью российского фондового рынка подверженность данному виду риска, выражаемому в изменении справедливой стоимости позиций банковского портфеля, подверженных влиянию фондового риска, в неблагоприятную для Банка сторону, нивелируется поддержанием минимального объёма данного портфеля, а также установлением лимитов на эмитентов и лимита stop-loss на данный портфель.

Кроме того, сформированная в Банке система управления рисками, предусматривает расчёт рыночного риска по позициям, подверженным влиянию фондового риска, в рамках общих процедур расчёта рыночного риска согласно внутренней модели рыночного риска на еженедельной основе (с использованием методики расчета VAR (Value At Risk)).

Банком осуществляется оперативный мониторинг динамики развития фондового рынка, который позволяет поэтапно изменять структуру портфеля, и при приближении значений фондового риска к контрольным уровням, прежде всего, закрывать позиции в наиболее рискованных инструментах, чтобы не допустить существенных убытков от операций с долевыми ценными бумагами.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

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

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

В настоящее время система полномочий самостоятельного принятия решений (лимитов персональной ответственности) утверждается соответствующим коллегиальным органом.

При проведении валютных сделок кредитная организация – эмитент избегает проведения спекулятивных операций на рынке FOREX и удерживает открытую валютную позицию в состоянии, близком к закрытой позиции. При оперативном управлении открытыми валютными позициями внутри дня Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России.

С целью минимизации валютных рисков и предотвращения нарушений нормативов, установленных регулятором, Банк установил ограничители размера открытых валютных позиций ниже уровня требуемого нормативного соотношения размера открытых валютных позиций к размеру собственных средств (капиталу) кредитной организации – эмитента.

Политика кредитной организации – эмитента по управлению валютным риском обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, направленную на снижение разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте/драгоценном металле практически к нулю.

Валютная политика кредитной организации – эмитента предполагает необходимость проведения

операций хеджирования валютных рисков в случае осуществления конверсионных операций для целей фондирования активов с риском.

### 2.5.3.3. Процентный риск

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

В целях управления данным видом риска кредитная организация – эмитент на регулярной основе выявляет активы и пассивы с плавающей ставкой и осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, устанавливает лимиты на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Расчёт подверженности Банка воздействию процентного риска осуществляется методом процентных ГЭПов. Процентный ГЭП равен разности между величиной чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов.

Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи рассчитываются и устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, основываясь на внутренней информации, а также на результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

Общая процентная политика кредитной организации – эмитента направлена на обеспечение гарантированного уровня процентной маржи путем построения оптимального продуктового ряда и задействования источников привлечения средств.

С целью минимизации процентного риска в заключаемых договорах на размещение средств, предусматривает возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка, от изменения ставки рефинансирования Банка России, от изменений официальных валютных курсов, устанавливаемых Банком России.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

### 2.5.4. Риск ликвидности

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

*Управление риском мгновенной ликвидности* осуществляется на основе следующих показателей:

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

*Управление риском текущей ликвидности* осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- норматив Н3;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.

*Управление риском общей ликвидности* осуществляется на основе следующих показателей:

- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- затраты на сбалансирование ликвидности.

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

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

- формирование резервов ликвидности;
- увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке;

– установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

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

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

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

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

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие:

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

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

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

- привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском рынке;
- реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения;
- увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента;

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

- реализация ликвидных активов;
- ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;
- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа кредитной организации – эмитента и недопущению распространения негативной информации о кредитной организации – эмитенте, способной спровоцировать отток пассивов кредитной организации – эмитента.

### **2.5.5. Операционный риск**

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

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

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по

операционным сбоям в разрезе процессов, источников риска, типов потерь, величине убытка;

- расчет качественного и количественного уровня операционных рисков посредством использования балльно-весаого метода;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель II;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

## 2.5.6. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие влияния факторов при осуществлении кредитной организацией – эмитентом своей деятельности. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами кредитной организации – эмитента условий заключенных с ними договоров;
- нахождение кредитной организации – эмитента, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

1. стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
2. установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
3. анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации – эмитента ;
4. осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации – эмитента;
5. обеспечение доступа максимального количества работников кредитной организации – эмитента к актуальной информации по законодательству РФ;
6. активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства;



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.5.8. Стратегический риск**

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

Кредитная организация – эмитент является универсальным Банком, развивающим разные направления деятельности, что позволяет снизить риск выбора неверной стратегии в отношении одного из направлений деятельности и получение вследствие этого убытков. На этапе разработки стратегии проводится анализ степени влияния внешних факторов на деятельность кредитной организации – эмитента, требований к объемам необходимых ресурсов и управленческих мер. Ежегодно стратегия развития детализируется в плане на год. Стратегические планы рассматриваются коллегиальными органами кредитной организации – эмитента и утверждаются Советом директоров Банка.

При составлении плана на год планируется необходимый уровень обеспечения ресурсами в зависимости от роста объемов бизнеса. В кредитной организации – эмитенте на регулярной основе коллегиальными органами рассматривается прогнозируемое требование ресурсов для достижения стратегических целей. Разрабатываемые меры снижают возникновение риска недостаточного обеспечения финансовыми ресурсами.

В целях снижения стратегического риска в кредитной организации – эмитенте на регулярной основе отслеживается выполнение планов, организована система управленческой отчетности.

**2.5.9. Информация об ипотечном покрытии** (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

За последние 5 завершённых финансовых лет и за отчетный квартал кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

### 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>
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «СКБ–банк» Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: <i>SKB-BANK.</i>

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации – эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
20.04.1992	Изменение организационно-правовой формы	Свердловский коммерческий банк	«СКБ–БАНК»	Решения собрания учредителей–пайщиков (Протокол №1 от 05.11.1991)
21.05.1997	Изменение полного наименования	Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу	СКБ–банк	Решение общего собрания акционеров (Протокол №1 от 17.05.1996)
15.12.2002	Изменение сокращенного наименования	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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026600000460
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	28.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	20.04.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	705

**Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация** (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация):

Вид лицензии	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
--------------	--

Номер лицензии	705
Дата получения	11 ноября 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	14 сентября 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066–08840–100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	066–08848–001000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	066–08849–000100
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	066–08844–010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	7. Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2489
Дата получения	13 сентября 2010
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности России по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 13 сентября 2015 года
Вид лицензии	8. Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011930
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	9. Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011931
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	10. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	0011932
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

#### ***Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.***

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

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

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

Сентябрь 1993 года – произведен первый платеж в реальном времени по системе SWIFT, позволяющей мгновенно осуществлять перевод денег по всему миру. Кредитная организация –

эмитент становится членом Общества всемирных банковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

Октябрь 1995 года – совершена первая сделка через информационно–дилинговую систему «REUTERS».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Апрель 2007 – Агентство Moody's присвоило кредитной организации–эмитенту долгосрочные рейтинги по международной (B2) и национальной (Baa1.ru) шкале.

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

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

Август 2007 года – открыто представительство в г.Черкесск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Июнь 2011 - Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Банка до В1, прогноз «стабильный». В то же время Moody's Interfax Rating Agency (Москва) повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с А3.ru до А2.ru.

### **Миссия кредитной организации-эмитента**

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

## Философия бизнеса

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

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

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

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

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

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

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

### **Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не располагает иной информацией, имеющей значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента	г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса	(343) 355–75–75
Адрес электронной почты (если имеется)	info@skbbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.skbbank.ru">http://www.skbbank.ru</a>

### ***Данные о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента (в случае его наличия):***

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

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 6608003052

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

На 01.07.2011 в состав кредитной организации – эмитента входят 10 филиалов и 1 представительство. В течение 2 квартала 2011 года произошли следующие изменения:

Наименование в соответствии с Уставом	филиал «Волжский» открытого акционерного общества
---------------------------------------	---



(учредительными документами)	«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Волжский» ОАО «СКБ-банк»
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	404111, Волгоградская область, г. Волжский, ул. Сталинградская, д.7
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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 06.05.2014 г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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 31.05.2014 г.

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента**

ОКВЭД:

- 65.12 – Прочее денежное посредничество;
- 65.23 – Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
- 85.1 – Деятельность в области здравоохранения
- 85.11 – Деятельность лечебных учреждений
- 85.12 – Врачебная практика
- 85.14 – Прочая деятельность по охране здоровья
- 85.14.1 – Деятельность среднего медицинского персонала

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

В соответствии с лицензией кредитная организация – эмитент имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2.Размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4.Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6.Купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7.Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (при наличии соответствующей лицензии Банка России);
- 8.Выдача банковских гарантий;
- 9.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация – эмитент имеет лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской, депозитарной, брокерской деятельности.

Кредитная организация – эмитент, помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1.Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2.Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4.Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в

соответствии с законодательством РФ;

5.Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6.Лизинговые операции;

7.Оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация – эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций кредитная организация – эмитент вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций, с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации – эмитента за отчетный квартал.**

(тыс.руб)

Наименование показателя	За 2 квартал 2011 года	Доля в общих доходах	Изменение за 2 квартал 2011 года
Проценты по предоставленным кредитам	4 155 457	27,7%	114,2%
Доходы от операций с иностранной валютой	3 486 249	23,2%	103,6%
Полученная комиссия	1 593 485	10,6%	93,7%
Доходы от операций с ценными бумагами	821 094	5,5%	55,4%

**Изменения размера доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений**

(тыс.руб)

Наименование показателя	2 квартал 2010 г.	Доля в общих доходах	2 квартал 2011 г.	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению с 2–м кварталом 2010 года
Проценты по предоставленным кредитам	2 811 029	7,5%	4 155 457	27,7%	47,8%

Доходы от операций с иностранной валютой	5 433 218	14,4%	3 486 249	23,2%	-35,8%
Полученная комиссия	1 001 102	2,7%	1 593 485	10,6%	59,2%
Доходы от операций с ценными бумагами	1 147 870	3,1%	821 094	5,5%	-28,5%

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 ростом доходов от обслуживаемых счетов с использованием пластиковых карт;
- увеличение процентов по кредитам связано с расширением клиентской базы и увеличением кредитного портфеля;
- доходы от операций с иностранной валютой уменьшились из-за значительной отрицательной переоценки.

### 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями.

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

- Увеличение масштабов бизнеса кредитной организации – эмитента до 110 млрд. руб. к 2012 г.;
- Развитие кредитования;
- Развитие обслуживания физических лиц;
- Увеличение доли рынков за счет маркетинговой стратегии, сфокусированной на клиентах менее конкурентоспособных банков;
- Расширение сети продающих площадок кредитной организации – эмитента с основным ориентиром на продвижение розничных продуктов, а так же кредитования малого и среднего бизнеса.

*планы в отношении источников будущих доходов:*

- Увеличение средних объемов бизнеса в расчете на одну точку продаж до 0,6 млрд. руб. к 2012 году;
- Сохранение уровня рентабельности капитала кредитной организации – эмитента – не менее 17,8 % годовых, рентабельности активов на уровне 2,0 % годовых;
- Увеличение доли кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле.

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

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация "Ассоциация российских банков"

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие повышению престижа и эффективности работы денежно–кредитной системы.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Сотрудничество с другими членами Ассоциации российских банков по обеспечению защиты интересов банков–членов АРБ в законодательных и исполнительных органах власти, Банке России и налоговых органах, по консолидации банковского сообщества.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Эмитент является членом АРБ с 01.07.1991 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Фонд поддержки инвестиций при Губернаторе Свердловской области»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Развитие инвестиционных программ в Свердловской области. Содействие эффективному развитию экономических, правовых и партнерских отношений между кредитными организациями стран СНГ.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие в подготовке программ и предложений, направленных на развитие инвестиционной инфраструктуры Свердловской области, в разработке и организации финансирования инвестиционных программ и работ, связанных с развитием экономики Свердловской области.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Эмитент является участником Фонда с 07.03.2002 г.; срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая (саморегулируемая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член некоммерческой организации с 14.01.2003 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в семинарах и конференциях, проводимых при поддержке НАУФОР, пользование информационными продуктами НАУФОР (база данных СКРИН Эмитент, Национальная Котировальная Система и др.)

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член некоммерческой организации с 14.01.2003 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Российская Национальная Ассоциация СВИФТ»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член Ассоциации с мая 2001 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в учебных семинарах, Комитетах, проводимых Ассоциацией СВИФТ, их консультационная, техническая поддержка, пользование информацией СВИФТа о перспективах его развития в России и за рубежом, доступ к глобальной сети СВИФТа

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член Ассоциации с мая 2001 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член S.W.I.F.T. с мая 1993 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Пользование информацией S.W.I.F.T. о перспективах его развития в России и за рубежом, доступ к глобальной сети S.W.I.F.T., связь с другими банками с помощью этой сети

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член S.W.I.F.T. с мая 1993 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Уральский банковский союз»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член некоммерческой организации с 1999 года

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Сотрудничество с другими членами Союза по обеспечению защиты интересов банков–членов УБС в государственных и иных организациях, развитие межрегиональных и межнациональных связей

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член некоммерческой организации с 1999 года, срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Союз предприятий оборонных отраслей промышленности Свердловской области»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член некоммерческой организации с 08.04.2003 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие предприятиям оборонного комплекса по поддержанию и развитию оборонного потенциала

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член некоммерческой организации с 08.04.2003 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член некоммерческой организации с 28 сентября 2004 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в семинарах, комитетах, конференциях, проводимых Ассоциацией

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член некоммерческой организации с 28 сентября 2004 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член организации с декабря 2004 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в торгах

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с декабря 2004 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организация «Союз предприятий строительной индустрии Свердловской области»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член организации с июня 2006 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие в подготовке программ и предложений, направленных на развитие строительства в Свердловской области

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с июня 2006 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Уральское отделение Российской ассоциации по связям с общественностью

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член организации с апреля 2005 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в общеотраслевых и общественных проектах Российской ассоциации по связям с общественностью (РАСО), а также собственных либо совместных с РАСО проектах, направленных на развитие PR-отрасли в России, гармонизацию социальных отношений и делового оборота, соблюдение этических принципов по связям с общественностью.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с апреля 2005 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»

Роль (место) кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Член организации с 11.02.2005 г.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в торгах

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с 11.02.2005 г., срок членства Эмитента не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области

Роль (место):

Кредитная организация – эмитент является членом организации.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Участие в семинарах, комитетах, конференциях, проводимых Ассоциацией.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с 24.02.2009 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Не зависит.

**Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей

Роль (место):

Кредитная организация – эмитент является членом организации.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие консолидации усилий и координации деятельности, направленной на осуществление социально ориентированной экономической политики, содействие промышленному, научно-техническому развитию и добросовестному предпринимательству.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с 10.03.2005 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Не зависит.

**Наименование:**

Волгоградская торгово-промышленная палата

Роль (место):

Кредитная организация – эмитент является членом организации.

Функции кредитной организации – эмитента в указанной организации:

Содействие развитию экономики на юге Российской Федерации, формированию современной промышленной, финансовой и торговой инфраструктуры, созданию благоприятных условий для предпринимательской деятельности, развитию всех видов предпринимательства, торгово-экономических и научно-технических связей с предпринимателями зарубежных стран.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Член организации с 17.12.2009 г., срок членства не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Не зависит.

### 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СКБ–лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «СКБ–лизинг»
Место нахождения	620219, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	Общество является дочерним. Кредитная организация – эмитент в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые обществом.

Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, – также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а в случае, когда кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, – также доли обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	общество доли участия (акций) ОАО «СКБ-банк» не имеет
Описание основного вида деятельности общества	Лизинговая деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Расширение перечня видов кредитования

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета), включая его председателя, не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества** в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров (наблюдательный совет) не сформирован, так как это не предусмотрено уставом общества.

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества** в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

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

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Луценко Алексей Викторович
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация – эмитент является акционерным обществом	0%

**Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:**

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**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: на 01.07.2011		
Служебные здания	2136013	239522



Сооружения	219152	25207
Компьютерная техника	472077	354099
Банкоматы	222748	143784
Другие основные средства	696207	214076
Итого:	3746197	976688

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

За отчетный период применялся линейный метод начисления амортизации.

**Способ проведения переоценки основных средств** (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

При переоценке применен метод переоценки объектов основных средств по документально подтвержденным рыночным ценам на объекты, аналогичные оцениваемым, сложившимся по состоянию на начало года.

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:	На 01.07.2011				
Здания и сооружения	2095565	1879308	2123059	1908418	25.03.2011
Итого:	2095565	1879308	2123059	1908418	Метод индексации полной балансовой стоимости

**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** (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению 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

##### 4.1.1. Прибыль и убытки

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Отчетная дата на 01.07.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 303 630
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 3774
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 666 139
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 014
1.4	От вложений в ценные бумаги	562 703
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 965 480
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	82 698
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 566 934
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	315 848
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 338 150
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-640 716
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-46 072
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 697 434
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	162 405
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216 820
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-130 734
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	421
12	Комиссионные доходы	691 749
13	Комиссионные расходы	77 433
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7 693
17	Прочие операционные доходы	17 879
18	Чистые доходы (расходы)	3 570 848
19	Операционные расходы	2 431 309
20	Прибыль до налогообложения	1 139 539
21	Начисленные (уплаченные) налоги	260 993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	878 546

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	878 546

***Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента исходя из динамики приведенных показателей.***

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль Банка увеличилась на 567,5% и составила 878 546 тыс. руб. В отчетном квартале деятельность Банка носит прибыльный характер. Большое влияние на получение прибыли оказали:

- увеличение чистых процентных доходов (рост на 139,4%);
- рост комиссионных доходов (рост на 39,6%).

***Мнение каждого из таких органов управления 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.

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.

**4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности**

***Факторы***

На увеличение прибыли кредитной организации – эмитента за отчетный квартал по сравнению со вторым кварталом 2010 года повлияли следующие факторы: увеличение доли более доходных кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле, наращивание масштабов бизнеса и, как следствие, рост объемов комиссионных доходов, улучшение финансового состояния заемщиков и связанное с этим восстановление резервов на возможные потери по ссудам, рост чистых доходов от операций с иностранной валютой.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, и оценка их влияния приведены на основании мнения органов управления кредитной организации – эмитента. Фактов несовпадения мнения органов управления кредитной организацией – эмитентом в оценке прибыльности нет. Члены Правления и Председатель Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценки их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

*Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на конец последнего завершенного квартала.*

##### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Дата на 01.07.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	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 (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, приводятся ***Сведения об обязательных нормативах<sup>1</sup>, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием***, на дату окончания отчетного квартала.

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, на дату окончания отчетного квартала, не рассчитываются.

При невыполнении обязательных нормативов – ***Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.***

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

<sup>1</sup> Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», (в ред. от 01.06.2007, с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2008, зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

**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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

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. Так как активы банка существенно выросли по сравнению со вторым кварталом 2010 года, норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента (Н1) снизился на 2,08 процентных пункта. 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 прочего. При этом, норматив мгновенной ликвидности незначительно снизился (на 8,89 процентных пункта по сравнению с 01.07.2010). Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) также выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. Значительное увеличение остатков на расчетных счетах и иных обязательств со сроком исполнения в ближайшие 30 дней привело к уменьшению Н3 на 41,22 процентных пунктов до 79,52%. Улучшение экономической ситуации в стране, восстановление темпов кредитования является причиной размещения средств в долгосрочные активы и увеличения Н4 на 35,52 процентных пунктов по сравнению со вторым кварталом 2010 года. Таким образом, кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с ликвидностью.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию** (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не совпадают).

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.

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.

#### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

##### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

Приводится информация за отчетный квартал по форме 0409134, установленной Указаниями Банка России № 1376-У от 16.01.2004 и № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», действовавшей на момент составления отчетности».

Код формы по ОКУД 0409134

Месячная

тыс. руб.

Но мер стр оки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату 01.07.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9094617
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1821339
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1824845

103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	171096
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1571165
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	5388445
109	Нематериальные активы	79
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	
112	Убыток текущего года, в том числе	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	25078
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	5363288
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1245942
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	713431
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	22307
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1769485
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	822
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	614
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1035
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	

209	Источники дополнительного капитала, итого	3731329
210	Дополнительный капитал, итого	3731329
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	9094617
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

***Перечень финансовых вложений кредитной организации – эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.***

Вложения в ценные бумаги:

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали финансовые вложения в ценные бумаги, которые составляли 10 и более процентов всех его финансовых вложений.

***Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:***

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2010)	10 444
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2011)	12 520

***Иные финансовые вложения:***

За отчетный период у кредитной организации – эмитента отсутствовали иные финансовые вложения, которые составляли 10 и более процентов всех его финансовых вложений.

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

За отчетный период банкротства организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции кредитной организации – эмитента, не было.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации – эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

За отчетный период средства кредитной организации – эмитента не размещались на депозитных или иных счетах в банках и других кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также у которых принимались решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании организаций несостоятельными (банкротами).

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

Начисление резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами на 01.01.2010 год и на 01.01.2011 год производилось в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 26.03.2004 №254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Стандарты бухгалтерского учета регламентировались Положением 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.

#### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
на 01.07.2011		
Товарный знак	35	12
Итого:	35	12

**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.

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

В области автоматизации банковской деятельности кредитная организация – эмитент ставит перед собой стратегическую цель – поддерживать программное и техническое обеспечение банковских процессов на современном уровне.

При выборе решений по развитию информационных технологий кредитная организация – эмитент придерживается следующих принципов:

- повышение качества услуг, предоставляемых клиентам;
- окупаемость капитальных вложений. Главными критериями окупаемости вложений служат снижение издержек и увеличение объемов операций в результате реализации проекта;
- обеспечение необходимого уровня надежности и безопасности информационных



технологий.

Надежность и защищенность технологий должны соответствовать стоящим перед ними задачам и современным требованиям к защите банковской информации.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности.***

В течение отчетного периода кредитная организация – эмитент новых разработок и исследований в области научно-технического развития не осуществляла, лицензий и патентов на разработки и исследования не получала.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

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

Основные тенденции развития банковского сектора до осени 2008 года:

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

На данный момент в банковском секторе наблюдаются следующие тенденции:

- большинство банков продолжает активно расширять сеть;
- отсутствие проблем с ресурсами, избыточная ликвидность в банковском секторе;
- постепенное восстановление темпов кредитования;
- постепенное улучшение качества ссудных портфелей;
- снижение процентной маржи.

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

– объемы вкладов физических лиц на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2006 год – 38%, за 2007 год – 35%, за 2008 год – 15%, за 2009 год – 27%. Снижение прироста объема вкладов на начало 2009 года связано с системными кризисными явлениями мирового финансового рынка, наблюдавшимися в конце 2008 года. За 2009 год прирост составил 27%, что в первую очередь связано с увеличением доверия вкладчиков. По итогам 2010 года объемы вкладов физических лиц выросли на 31%. Данная тенденция сохранилась и в отчетном периоде: прирост составил 6,1%;

– успешность развития депозитов юридических лиц в рассматриваемом периоде носила переменный характер. В течение 2006–2007 годов наблюдался стабильный рост, обусловленный экономическим ростом в стране, активизацией бизнеса в регионах, а также повышением эффективности работы финансовых служб предприятий: за 2006 год прирост составил 55%, за 2007 год – 64%. За 2008 год прирост составил 39%, в 2009 году – лишь 11%, что связано со сложной экономической ситуацией в стране. В 2010 году ситуация стабилизировалась и депозиты юридических лиц увеличились на 19%. На конец второго квартала 2011 года прирост составил 8,1%;

– объемы кредитов юридическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2006 год – 39%, за 2007 год – 50%, за 2008 год – 47%. Сохранение устойчивых темпов роста объемов производства и рост потребительского сектора создавали благоприятные экономические условия наращивания банками масштабов данного бизнеса. Однако, на начало 2010 года объемы кредитов юридическим лицам практически не изменились, что можно объяснить повышенными требованиями к заемщикам в связи с ухудшением их финансового положения в 2009 году. За 2010 год прирост составил 12%, так как банки больше акцентировались на розничном кредитовании. По итогам второго квартала 2011 года наметилась положительная динамика: объемы кредитов юридическим лицам увеличились на 6,4%;

– объемы остатков на расчетных счетах на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2006 год – 41%, за 2007 год – 34%. На изменение этого направления оказывали влияние те же факторы, что и на привлечение депозитов юридических лиц. По итогам 2008 года темп роста снизился и составил 11%. На протяжении 2009 года темпы роста остались на прежнем уровне. В 2010 году наблюдался заметный рост – на 27%. Это связано как с расширением клиентской базы, так и с улучшением финансового положения самих клиентов банков. Однако, в первом полугодии 2011 года темпы роста снизились и составили лишь 2,8%;

– объемы кредитов физическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели положительную динамику: так за 2006 год – 75%, за 2007 год – 57%, за 2008 год – 24 %. Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся и доходных рынков. Увеличение этого сегмента в 2006-2008 гг. связано со снижением процентных ставок и совершенствованием технологий массового кредитования физических лиц. За 2009 год наблюдается уменьшение объемов кредитов физических лиц на 11%. Снижение темпов кредитования обусловлено тем, что банки, пытаясь сохранить процентную маржу в условиях удорожания ресурсов, подняли ставки по выдаваемым кредитам. По итогам 2010 года объемы кредитов физическим лицам увеличились на 11,3%, так как всё большее внимание банки уделяли розничному кредитованию, что привело к усилению конкуренции и предложению более выгодных условий по кредитам. На конец отчетного периода прирост составил 11,6%.

Экономические факторы, влияющие на развитие банковской сферы:

- снижение спроса на кредиты в условиях существенного объема избыточной ликвидности и продолжающегося роста депозитной базы;
- наличие в портфелях дорогостоящих пассивов, привлеченных в 2009 году, при одновременном снижении цены текущего привлечения;
- на рынке банковских услуг предложение превышает спрос, в результате чего сохраняется ценовая конкуренция.

Под воздействием этих факторов происходит устойчивое снижение процентной банковской маржи, что объективно уменьшает рентабельность банковского бизнеса. Конкурентоспособность банков будет определяться снижением операционных издержек розничной деятельности.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

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

События, оказавшие положительное влияние на деятельность кредитной организации – эмитента:

- развитие сети банкоматов;
- эффективность внутренних бизнес-процессов;
- разработка и внедрение новых перспективных банковских продуктов;
- укрепление сформированного имиджа кредитной организации – эмитента.

Существенные факторы, способные негативно повлиять на результаты деятельности кредитной организации – эмитента:

- ухудшение качества портфелей;
- снижение процентной банковской маржи в связи с удешевлением размещаемых ресурсов;
- общесистемный финансовый кризис.

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

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

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации – эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

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

- сформированный имидж кредитной организации – эмитента как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Уральского Федерального округа;

- значимость бизнеса основного Акционера кредитной организации – эмитента в экономике России;
- участие в капитале кредитной организации – эмитента одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития;
- широкая и динамично развивающаяся сеть продающих площадок на всей территории России;
- удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать кредитную организацию – эмитента на новых территориях как институт розничных услуг;
- наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций;
- постоянное техническое и технологическое совершенствование функционирования продуктов кредитной организации – эмитента;
- наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса кредитной организации – эмитента, регулярное обучение персонала кредитной организации – эмитента.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Важнейшими экономическими факторами, влияющими на развитие банковской сферы, являются:

- активность крупных банков в розничном сегменте рынка банковских услуг значительно обостряет конкурентную борьбу за средства населения. Под воздействием этих факторов происходит устойчивое снижение процентной банковской маржи, что объективно уменьшает рентабельность банковского бизнеса;
- консолидация капитала путем слияния и поглощения, усиление конкуренции со стороны иностранных банков и кредитных организаций федерального значения на региональных рынках банковских услуг будет происходить одновременно со снижением кредитной активности банков, сильно зависящих от заимствований на международных финансовых рынках. Таким образом, на рынке освободятся ниши, которые смогут занять российские банки, привлекающие средства на внутреннем рынке;
- свободное перемещение ресурсов, информации и капитала приведет к сокращению времени, проходящего между появлением на розничном банковском рынке нового удачного продукта и моментом его массового копирования конкурентами;
- повышение клиентоориентированности банковских услуг, активное развитие VIP-обслуживания, перекрестных продаж в розничном секторе и кредитования малого и среднего бизнеса.
- развитие новых дистанционных каналов обслуживания клиентов в части продажи банковских продуктов и последующего их сопровождения;
- борьба за клиента в сфере неценовых конкурентных преимуществ, в ходе которой побеждать будут финансовые институты, обеспечивающие наиболее высокое качество и скорость обслуживания при сохранении широкого перечня конкурентоспособных услуг клиентам. Кроме того, увеличится значение маркетинговых программ – привлечение клиента оригинальными, уникальными проектами.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, и возможные действия кредитной организации – эмитента по уменьшению такого влияния:***

К факторам, которые могут негативно повлиять на деятельность кредитной организации – эмитента можно отнести:

- ухудшение качества портфелей;
- снижение процентной банковской маржи в связи с удешевлением размещаемых ресурсов;
- общесистемный финансовый кризис.

Возможные действия кредитной организации – эмитента по уменьшению негативного влияния:

- возможность выхода с новыми инновационными продуктами;
- большой потенциал роста в регионах по отдельным сегментам.

**Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации – эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.** (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

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

**Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.**

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента.

В ближайших планах кредитной организации – активное развитие банковской сети (в 2011 году планируется открытие 50-ти новых точек продаж). Развитие банковской сети позволит более быстрыми темпами наращивать ресурсную базу и кредитный портфель организации – эмитента и позволит продолжить интенсивно развиваться.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию** (если мнение органов управления не совпадают).

Факты несовпадения мнения органов управления кредитной организации – эмитента в оценке прибыльности, а также существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

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

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

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

Органами управления кредитной организацией – эмитента являются:

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

**1. Общее собрание акционеров Банка.**

Компетенция

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
9. Размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
10. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
11. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
12. Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
13. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
14. Утверждение аудитора Банка;
15. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
16. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
17. Определение порядка ведения общего собрания акционеров;
18. Дробление и консолидация акций Банка;
19. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21.Принятие решения об участии Банка в финансово–промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22.Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

23.Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

24.Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

25.Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

26.Принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам – инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

27.Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2.Совет директоров Банка**

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

### Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1.Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3.Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4.Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5.Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

6.Увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

7.Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

8.Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.Приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.Приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

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

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

16. Рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
  17. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
  18. Предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
  19. Определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
  20. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;
  21. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка;
  22. Открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
  23. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с открытием (созданием) и закрытием (ликвидацией) филиалов и представительств Банка;
  24. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  25. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  26. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  27. Принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
  28. Утверждение стратегического плана развития Банка;
  29. Утверждение бюджетов Банка;
  30. Принятие решения об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10, но менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;
  31. Иные вопросы общего руководства деятельностью Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

#### **Компетенция:**

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

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

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
2. Имеет право первой подписи финансовых документов;
3. Распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
4. Представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
5. Распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;
6. Утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
7. Представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;
8. Организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;

9.Представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;

10.Заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;

11.Принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

12.Выдает доверенности от имени Банка;

13.Открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;

14.Организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

15.Издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

16.На основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

17.Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка и должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, регламентирующие профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, а также другие внутренние документы по вопросам компетенции исполнительных органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления Банка;

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

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

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

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

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

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

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

##### **Компетенция:**

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

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

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

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

4.Текущее и перспективное планирование развития Банка;

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

6.Принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с



баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

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

8.Организация системы внутреннего контроля в Банке;

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

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

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

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

13.Определение условий и порядка оплаты труда в Банке, за исключением условий и порядка оплаты труда исполнительных органов Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка;

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

15.Рассмотрение результатов текущей деятельности Банка;

16.Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

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

18.Решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

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

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента*** либо иного аналогичного документа.

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

***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов.***

В отчетном квартале годовым общим собранием 20 мая 2011 года утвержден Устав Банка в новой редакции; внесены изменения №3 в Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО «СКБ-банк»; внесены изменения №3 в Положение о Совете директоров ОАО «СКБ-банк».

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:

<http://www.skbbank.ru/about/dokuments/>

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

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в п.5.1. ежеквартального отчета (за исключением общего собрания акционеров (участников)). По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

### *Совет директоров кредитной организации – эмитента.*

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

#### **1. Волчков Александр Борисович, 1968 г.р.**

Сведения об образовании:

Высшее, Московский государственный технический университет им. Баумана, год окончания 1994, квалификация: инженер–радиомеханик; Международный Университет, Москва, год окончания 1994, квалификация: магистр делового администрирования; Академия Народного Хозяйства, год окончания 2000.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью "Eastway Capital"	Генеральный директор
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
17.07.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Агропром»	Председатель Совета директоров
17.07.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Агропром»	Финансовый директор
Декабрь 2009	Агроинвестбанк (Таджикистан)	Член Совета директоров
02.12.2010	Открытое акционерное общество «Камчатский Газоэнергетический Комплекс»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.07.2005	18.05.2009	Закрытое акционерное общество "Ультра мир"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

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, год рождения:

**2. Воробьев Алексей Сергеевич, 1979 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Государственный Университет Управления им. Серго Орджоникидзе, г. Москва, год окончания 2001, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Декабрь 2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель директора департамента – начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов
21.05.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
28.05.2010	Закрытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	Член Совета директоров
16.06.2010	Открытое акционерное общество Банк ЗЕНИТ	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Август 2005	Май 2007	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Экономист 1 категории отдела финансовых институтов Европы и Северной Америки Департамента финансовых институтов
Май 2007	Январь 2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела финансовых институтов Европы и Северной Америки Департамента финансовых институтов
Январь 2008	Декабрь 2008	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**3. Гонгало Бронислав Мичиславович, 1956 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Свердловский юридический институт, год окончания 1981, квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.1999	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская школа частного права (институт)»	Директор Уральского филиала
01.09.2000	Уральская государственная юридическая академия	Заведующий кафедрой гражданского права
22.05.2009	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**4. Гончаров Александр Алексеевич, 1968 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Московский государственный институт международных отношений, год окончания 1990, квалификация: экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.07.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Вице-президент
23.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
07.10.2009	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров

20.05.2011	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Совета директоров
------------	--	---

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1997	29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс»	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
11.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**5. Гриценко Евгений Иванович, 1971 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский Государственный Технический Университет, год окончания 1994, 1997  
квалификация: инженер-физик, инженер-программист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.06.2007	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»	Член Совета директоров
22.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»	Член Совета директоров
06.08.2007	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»	Председатель Совета директоров
28.02.2008	Закрытое акционерное общество «Синэрго»	Член Совета директоров
11.06.2008	Открытое акционерное общество «Каменское»	Член Совета директоров
11.03.2009	Закрытое акционерное общество «Синара-Девелопмент»	Член Совета директоров
01.04.2009	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Первый заместитель генерального директора – исполнительный директор
14.05.2009	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»	Член Совета директоров
29.06.2009	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные машины»	Член Совета директоров
05.05.2010	Общество с ограниченной ответственностью Уральские локомотивы»	Член Совета директоров
21.05.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
15.06.2010	Открытое акционерное общество «Людиновский тепловозостроительный завод»	Член Совета директоров
26.07.2010	Открытое акционерное общество «Каменское»	Председатель Совета директоров
03.12.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Центр инновационного развития СТМ»	Член Совета директоров
08.04.2011.	Общество с ограниченной ответственностью «СТМ-Сервис»	Член Совета директоров
29.04.2011.	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.07.2006	03.09.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Первый заместитель генерального директора по экономике
03.09.2007	23.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Заместитель генерального директора по экономике и финансам
24.11.2008	01.04.2009	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Исполнительный директор
28.04.2009	31.05.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»	Член Совета директоров

28.05.2009	31.05.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»	Председатель Совета директоров
11.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
04.06.2009	22.11.2010	Открытое акционерное общество «Комбинат мясной Каменск-Уральский»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**6. Детьюи Алан, 1968 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Гентский университет, Бельгия, год окончания 1992, квалификация: инженер по связи и информационной технологии; Русский институт, год окончания 1993; МБА г. Лозанна, Швейцария, год окончания 1999



Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
01.10.2009	Компания «Vierny Partners SA»	Директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	14.09.2009	Компания "PORTAILPRIVE SA"	Независимый управляющий по активам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**7. Каплунов Андрей Юрьевич, 1960 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Московский Финансовый институт при Финансовой Академии РФ, год окончания 1982, Аспирантура, год окончания 1986, квалификация: экономист, кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Член Совета директоров
28.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Совета директоров
09.06.2006	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"	Председатель Совета директоров
10.06.2006	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Председатель Совета директоров
16.06.2006	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Председатель Совета директоров
17.06.2006	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Председатель Совета директоров
26.07.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
19.05.2008	Закрытое акционерное общество "Торговый дом «ТМК»"	Председатель Совета директоров
11.11.2008	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Член Правления
12.11.2008	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Первый заместитель Генерального директора

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	11.12.2006	Закрытое акционерное общество "Группа "СИНАРА"	Вице–президент
12.12.2006	11.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Вице–президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

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, год рождения:

**8. Мурычев Александр Васильевич, 1955 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Московский педагогический институт им.Н.К.Крупской, год окончания 1981, квалификация: преподаватель английского языка; Аспирантура АОН при ЦК КПСС, год окончания 1991, квалификация: кандидат экономических наук; Докторантура РАГС при Президенте РФ, год окончания 2007, квалификация: доктор экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
Сентябрь 2006	Ассоциация региональных банков России	Председатель Совета
Сентябрь 2006	Открытое акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк»	Член Совета директоров
Сентябрь 2006	Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский банк»	Член Совета директоров
Сентябрь 2006	Российский Союз промышленников и предпринимателей	Исполнительный вице-президент
22.05.2009	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
11.08.2009	Открытое акционерное общество Новосибирский коммерческий муниципальный банк	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1999	Ноябрь 2006	Ассоциация региональных банков России	Президент и Председатель Совета Ассоциации
03.08.2009	2010	Закрытое акционерное общество «Старбанк»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**9. Павлов Александр Геннадьевич 1972 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов им. Вознесенского, год окончания 1995, квалификация: мировая экономика; INSEAD, программа МБА, год окончания 2005.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Июль 2007	Европейский банк реконструкции и развития	Руководитель Группы Финансовые институты, Украина, Старший банкир
21.05.2010	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Март 2006	Июнь 2007	Европейский банк реконструкции и развития	Ведущий банкир Группы Финансовые институты

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**10. Пумпянский Дмитрий Александрович 1964 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1986, квалификация: инженер–металлург, металловедение

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
28.04.2001	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Председатель Совета директоров
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Президент
26.07.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров

19.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Председатель Совета директоров
06.04.2010	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.06.2005	11.12.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Президент
25.06.2007	29.06.2010	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»	Член Совета директоров
22.12.2009	06.04.2010	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»	Председатель
11.06.2005	14.06.2011	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"	Член Совета директоров
17.06.2005	16.06.2011	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Член Совета директоров
18.06.2005	17.06.2011	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Член Совета директоров
20.06.2005	24.06.2011	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

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, год рождения:

**11. Сергеева Галина Васильевна 1946 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Московский финансовый институт (Финансовая академия при Правительстве РФ), год окончания 1969, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
14.07.2010	Финансовый университет при Правительстве РФ	Профессор кафедры «Экономический анализ»

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2003	13.07.2010	Финансовая академия при правительстве Российской Федерации	Профессор кафедры экономического анализа и аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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— для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**12. Ходоровский Михаил Яковлевич, 1952 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Челябинский политехнический институт, год окончания 1975, квалификация: инженер–металлург

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
28.04.2006	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Совета директоров
11.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
23.01.2007	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»	Член Совета директоров
22.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА–ИНВЕСТ»	Член Совета директоров
05.07.2007	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»	Член Совета директоров
23.05.2008	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)	Заместитель Председателя Совета
26.06.2008	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»	Председатель Совета директоров
19.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Генеральный директор
19.11.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)
11.03.2009	Открытое акционерное общество «Синара – Девелопмент»	Член Совета директоров
30.06.2010	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»	Член Совета директоров



14.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Член Совета директоров
------------	---	------------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.06.2003	12.2006	Закрытое акционерное общество «Уральская региональная валютная биржа»	Член Биржевого совета
20.08.2003	05.2007	Открытое акционерное общество «Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования»	Член Совета директоров
30.06.2008	18.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Председатель Совета директоров
28.04.2006	18.11.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Совета по стратегическому развитию
17.06.2009	30.06.2010	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»	Член Совета директоров
11.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
15.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,0000016%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**1. Гольянова Екатерина Анатольевна, 1972 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Гуманитарный университет (г. Екатеринбург), год окончания: 1997, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
24.11.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
05.04.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.11.2005	04.04.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Операционного департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**2. Кудрявцев Александр Владимирович, 1973 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Тюменский государственный университет, год окончания: 1999, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
14.12.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Первый заместитель Председателя Правления Банка
28.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.09.2005	13.12.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка
28.09.2005	27.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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, год рождения:

**3. Морозов Олег Викторович, 1971 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1993, квалификация: инженер – системотехник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Главный бухгалтер
13.11.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.11.2002	12.11.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

15.05.2006	20.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,000025%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,000025%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**4. Павлов Евгений Анатольевич, 1976 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания: 1998, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
19.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
18.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2006	17.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента развития бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**5. Пухов Владимир Игнатьевич, 1964 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1999, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
27.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.11.2004	11.01.2007	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор по совместительству
11.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**6. Репников Денис Петрович, 1975 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1998, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.05.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
18.04.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2006	17.04.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**7. Ушакова Татьяна Андреевна, 1954 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1995, квалификация: «Экономист»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.05.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Региональный директор Департамента регионального развития
12.12.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.10.2004	03.05.2007	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Управляющий дополнительным офисом «Камышловский»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,000016
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,000016
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
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, год рождения:

**8. Ушкова Татьяна Васильевна, 1975 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1995, квалификация: «Экономист»; Уральская государственная юридическая академия, год окончания 1998, квалификация «Юрист»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.07.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка
23.07.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.05.2006	09.01.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления кредитного финансирования
10.01.2008	27.07.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Региональный директор Департамента регионального развития
28.07.2008	22.07.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) кредитной организации – эмитента.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Пухов Владимир Игнатьевич, 1964 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1999, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
27.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.11.2004	11.01.2007	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор по совместительству
11.01.2009	21.12.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет

Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

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

#### Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента:

Членам Совета директоров заработная плата не выплачивается. Вознаграждение независимых членов Совета директоров:

– за 2010 год (последний завершённый финансовый год) – 17314,5 тыс. руб., в текущем финансовом году – 12877,0 тыс. руб.;

Выплаты производятся на основании договоров с независимыми членами Совета директоров кредитной организации – эмитента.

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

Размер вознаграждения членам Правления Банка:

– за 2010 год (последний завершённый финансовый год) – 58154,5 тыс. руб., в текущем финансовом году – 43242,9 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

Внутренний контроль в кредитной организации – эмитенте осуществляется:

– общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента;

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

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

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

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

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

Правление Банка:

- 1.Организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности кредитной организации – эмитента;
- 2.Организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации – эмитента в случае их изменения;
- 3.Организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 4.Принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками кредитной организации – эмитента и контролирует их соблюдение;
- 5.Рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

- 1.Определяет обязанности подразделений и сотрудников кредитной организации – эмитента, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в кредитной организации – эмитенте;
- 2.Организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики кредитной организации – эмитента по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Департамента внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 3.Организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.

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

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

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

Ревизионная комиссия Банка:

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

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

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- 1.Проверка финансовой документации кредитной организации – эмитента, бухгалтерской отчетности, заключения комиссии по инвентаризации, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента;
- 2.Анализ ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета на предмет соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- 3.Проверка исполнения бюджетов кредитной организации – эмитента; проверка исполнения порядка распределения прибыли кредитной организации – эмитента за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;
- 4.Анализ финансового положения кредитной организации – эмитента, платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов для улучшения экономического состояния кредитной организации – эмитента, выработка рекомендаций для управления кредитной организацией – эмитентом;
- 5.Проверка законности заключенных договоров и других, совершенных от имени кредитной организации – эмитента, сделок;
- 6.Проверка своевременности и правильности расчетов с контрагентами, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам и ценным

бумагам, погашения прочих обязательств;

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

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

9.Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

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.

Компетенция/ функции Департамента внутреннего аудита:

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

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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Директор ДВА – Кочнев Василий Владиславович;

Заместитель директора ДВА – Фомина Ирина Вадимовна;

Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках ДВА – Ясашных Мария Александровна.

Департамент внутреннего аудита осуществляет взаимодействие с аудитором кредитной организации – эмитента в рамках ежегодных аудиторских проверок, другими контролирующими

органами, а также контроль за устранением выявленных нарушений и несоответствий. Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель – директор Департамента внутреннего аудита, назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

**Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (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», утвержденный Приказом Председателя Правления Банка от 05.05.2008г. № 165 (прилагается в виде Приложения 1 к настоящему отчету).

Кредитной организацией – эмитентом разработано «Положение о порядке использования информации о деятельности ОАО «СКБ–банк», его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг (инсайдерской информации), версия 1.0», введенное в действие Приказом Председателя Правления Банка от 15.07.2008г. №319 (прилагается в виде Приложения 2 к настоящему отчету).

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

[www.skbbank.ru](http://www.skbbank.ru)

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

### Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

ФИО	Ларионова Лариса Валерьевна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Всесоюзный заочный финансово–экономический институт, дата окончания – 1993, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель ревизионной комиссии
26.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Операционного департамента

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.01.2005	30.11.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Операционного управления
27.04.2006	22.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии



01.12.2006	25.05.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления кассового обслуживания
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,000016 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,000015 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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 привлекалась	
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 занимала	
ФИО		Васильева Нина Викторовна	
Год рождения		1956	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Высшее, Московский институт народного хозяйства, дата окончания –1993, квалификация: экономист	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.06.2003	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

14.07.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Управления внутреннего учета
------------	--	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.02.2006	15.10.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела учета внутрибанковских операций Главной бухгалтерии
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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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 привлекалась
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 занимала

ФИО	Кривицкий Юрий Валентинович
Год рождения	1962
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Ярославское Высшее Военное Финансовое Училище им. А.В. Хрулева, дата окончания – 1984г., квалификация: экономист-финансист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Начальник контрольно-ревизионного отдела
21.05.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
	2006	Вооруженные силы РФ	Начальник финансовой службы главного бухгалтера
09.03.2006	11.07.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Главный специалист по контрольно-ревизионной деятельности
12.07.2006	11.12.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Начальник контрольно-ревизионного отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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		не привлекался	

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
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
ФИО	Новокшонова Анна Николаевна
Год рождения	1953
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Уральский Государственный Университет, год окончания – 1975, квалификация: физик, Ижевская государственная сельхоз академия, квалификация: бухгалтер, аудитор

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.09.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Главный бухгалтер
21.05.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	03.09.2006	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации –		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	

эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	
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 привлекалась
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 занимала
ФИО	Диордиева Наталья Агаевна
Год рождения	1984
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет – УПИ», год окончания – 2006, квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента
20.05.2011	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	Начальник Планово-экономического управления

		коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	
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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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 привлекалась	
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 занимала	

#### Сотрудники Департамента внутреннего аудита:

ФИО	Кочнев Василий Владиславович
Год рождения	1979

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уральский государственный экономический университет, дата окончания 2001 год, экономист
--	---

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.07.2005	15.12.2006	ОАО «Уралвнешторгбанк»	Зам. начальника 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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			не привлекался

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
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
ФИО	Фомина Ирина Вадимовна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Свердловский институт народного хозяйства (Уральский государственный экономический университет), дата окончания 1999, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.11.2005	31.08.2006	ОАО «УБРиР»	Главный специалист ОВА СВК
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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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 привлекалась	
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 занимала	
ФИО	Ясашных Мария Александровна	
Год рождения	1982	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уральский институт экономики, управления и права, дата окончания 2004 год, экономист	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Департамента внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2006	14.03.2008	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Благодать секьюритиз»	Доверительный управляющий
17.03.2008	15.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора контроля операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Доли 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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– для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его 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 привлекалась
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 занимала

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

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) **членам Ревизионной комиссии:**

- за 2010 год (последний заверченный финансовый год) – 4439,1 тыс. рублей;
- в текущем финансовом году – 2617,7 тыс. рублей.

**сотрудникам Департамента внутреннего аудита:**

– за 2010 год (последний завершённый финансовый год) – 4521,3 тыс. рублей,

– в текущем финансовом году – 3541,9 рублей

**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**

Наименование показателя	Отчетный период на 01.07.2011 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	3708
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	76
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	685628,7
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	4033,4
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	689662,1

В случае если изменение является для кредитной организации – эмитента существенным, указываются

***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 кредитной организации – эмитента обусловлен открытием новых дополнительных офисов, что свидетельствуют о росте масштабов бизнеса кредитной организации – эмитента.

***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.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган кредитной организации – эмитента отсутствует.

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

За отчетный период кредитная организация – эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента (приобретения акций кредитной организации – эмитента), а также соглашений, предусматривающих выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала	—*
Для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	34 727
В случае, если состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2

\* 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.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Указывается по каждому акционеру

**1.**

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Европейский банк реконструкции и развития (The European Bank for Reconstruction and Development)
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЕБРР (EBRD)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	—
ИНН (при его наличии)	9909084766
Место нахождения (для юридических лиц)	Уан Эксчэйндж Сквэр, EC2A 2JN, Лондон, Соединенное Королевство
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента	25,00%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	25,01%

**2.**

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество Группа Синара
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО Группа Синара
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	—

ИНН (при его наличии)	6658252583
Место нахождения (для юридических лиц)	620102, г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, 16
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента	72,72%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	72,74%

**Информация о номинальных держателях:**

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

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

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

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)** (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций):

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

2. Сведения о контролирующем лице Закрытого акционерного общества Группа Синара:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	—
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	—
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Пумпянский Дмитрий Александрович
ИНН (при его наличии)	665800421844
Место нахождения (для юридических лиц)	—
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,88%
В том числе: доля обыкновенных акций	99,88%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	не имеет

### 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

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента** (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации** (или указание на отсутствие таких ограничений).

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 – эмитента:

В соответствии со ст. 29 Федерального закона от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» государственный контроль за приобретением акций осуществляется антимонопольными органами, в том числе в случае приобретения в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более 25 процентов акций в уставном капитале финансовой организации.

Поскольку стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает 3 млрд. руб., то для приобретения более 25 процентов акций в уставном капитале кредитной организации – эмитента 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 его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
10.03.2006	Закрытое акционерное общество "Металлпром"	ЗАО "Металлпром"	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Трейдер"	ООО "Трейдер"	19,78%	19,79%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	19,61%	19,63%
	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	19,35%	19,36%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	12,39%	12,40%
12.12.2006	Закрытое Акционерное общество "Металлпром"	ЗАО "Металлпром"	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Трейдер"	ООО "Трейдер"	19,78%	19,79%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	19,61%	19,63%
	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	19,35%	19,36%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	12,39%	12,40%
10.04.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Трейдер"	ООО "Трейдер"	19,78%	19,79%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	19,61%	19,63%
	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	19,35%	19,36%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	12,39%	12,40%
24.08.2007	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,99%	26,00%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	18,50%	18,51%
	Общество с ограниченной ответственностью "Трейдер"	ООО "Трейдер"	14,64%	14,65%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	14,52%	14,52%



	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	14,32%	14,33%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	9,17%	9,17%
12.12.2007	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,99%	26,00%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	18,50%	18,51%
	Общество с ограниченной ответственностью "Трейдера"	ООО "Трейдера"	14,64%	14,65%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	14,52%	14,52%
	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	14,32%	14,33%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	9,17%	9,17%
08.04.2008	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,99%	26,00%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	18,50%	18,51%
	Закрытое акционерное общество "Трейдера"	ЗАО "Трейдера"	14,64%	14,65%
	Закрытое акционерное общество "Гудвилл"	ЗАО "Гудвилл"	14,52%	14,52%
	Закрытое акционерное общество "Варрант"	ЗАО "Варрант"	14,32%	14,33%
	Закрытое акционерное общество "Акцессия"	ЗАО "Акцессия"	9,17%	9,17%
05.09.2008	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,99%	26,00%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	18,50%	18,51%
	Закрытое акционерное общество "Трейдера"	ЗАО "Трейдера"	14,64%	14,65%
	Закрытое акционерное общество "Гудвилл"	ЗАО "Гудвилл"	14,52%	14,52%
	Закрытое акционерное общество "Варрант"	ЗАО "Варрант"	14,32%	14,33%
	Закрытое акционерное общество "Акцессия"	ЗАО "Акцессия"	9,17%	9,17%
08.04.2009	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,00%	25,01%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	33,69%	33,71%
	Закрытое акционерное общество "Трейдера"	ЗАО "Трейдера"	10,85%	10,86%
	Закрытое акционерное общество "Гудвилл"	ЗАО "Гудвилл"	10,76%	10,76%
	Закрытое акционерное общество "Варрант"	ЗАО "Варрант"	10,62%	10,62%
	Закрытое акционерное общество "Акцессия"	ЗАО "Акцессия"	6,80%	6,80%
07.04.2010	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,00%	25,01%

	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	72,72%	72,74%
07.04.2011	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,00%	25,01%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	72,72%	72,74%
23.05.2011	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,00%	25,01%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	72,72%	72,74%
01.07.2011	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	25,00%	25,01%
	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	72,72%	72,74%

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

Наименование показателя	Отчетная дата на 01.07.2011
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, штук/руб.	1 244 / 9 304 329 512, 09
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента, штук/руб.	1 244 / 9 304 329 512, 09
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации – эмитента), штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, штук/руб.	0

По каждой 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, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
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.					

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **)	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6
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:*

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2011
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 407 927
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 000
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	11 773 099
11	в том числе просроченные	686
12	Расчеты по налогам и сборам	174 534
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 899
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	359 595
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	268 340
17	в том числе просроченная	100 445
18	Итого	13 995 394
19	в том числе просроченная	101 131

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.07.2011г.:*

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Министерство финансов Российской Федерации
--	--

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Минфин России
Место нахождения (для юридического лица)	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 669 773
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента**

а) Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2011 года.

б)



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

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

**31 декабря 2010 года**

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

## ОАО «СКБ-банк»

## Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 956 704	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		403 985	281 450
Торговые ценные бумаги	8	10 552 432	8 680 810
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 088 323	1 293 474
Средства в других банках	10	6 023 541	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11	48 920 549	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	209 170	902 642
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39	689 798	300
Инвестиционная собственность	13	803 956	715 357
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		27 816	81 200
Отложенный налоговый актив	29	-	-
Нематериальные активы	14	194 621	183 934
Основные средства	14	2 666 227	2 438 691
Прочие финансовые активы	15	160 945	135 934
Прочие активы	16	310 568	126 267
<b>Итого активов</b>		<b>83 008 635</b>	<b>59 416 816</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	17	6 362 590	4 695 438
Средства клиентов	18	61 309 077	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6 866 763	2 511 457
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 879	3 807
Отложенное налоговое обязательство	29	4 104	21 499
Прочие финансовые обязательства	20	94 243	131 981
Прочие обязательства	21	147 824	97 362
Субординированный долг	22	2 178 753	2 193 162
<b>Итого обязательств</b>		<b>76 970 233</b>	<b>53 927 008</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	23	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	23	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		1 444 298	(2 312 833)
Прочие фонды	24	946 484	968 650
<b>Итого собственных средств</b>		<b>6 038 402</b>	<b>5 489 808</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>83 008 635</b>	<b>59 416 816</b>

  
Пухов В.И.  
Председатель Правления

  
Морозов О.В.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 90 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1

## Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	25	8 560 529	6 536 900
Процентные расходы	25	(5 109 631)	(3 863 850)

<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 450 898</b>	<b>2 673 050</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(674 463)	(1 536 516)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 776 435</b>	<b>1 136 534</b>
Комиссионные доходы	26	1 158 753	867 095
Комиссионные расходы	26	(157 921)	(141 442)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		280 363	603 045
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(94 246)	175 900
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 772	218 498
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		186 767	(169 190)
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	13	45 877	(64 552)
Доходы /(Расходы) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12 651	(16 913)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		(364)	6 249
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от перепродажи учтенных векселей		349	(26 556)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(169 180)	(69 095)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	(226 582)	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(44 476)	(19 669)
Прочие операционные доходы	27	31 036	35 566
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 971 756)	(2 292 994)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>872 478</b>	<b>242 476</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(191 841)	(36 456)
<b>Прибыль за год</b>		<b>680 637</b>	<b>206 020</b>

#### **Неконсолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>680 637</b>	<b>206 020</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
(Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	(4 187)	285 029
Расходы от переоценки основных средств	14	-	(312 481)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	838	(57 006)
Основные средства	29	-	62 496
<b>Прочий совокупный расход за год</b>		<b>(3 349)</b>	<b>(21 962)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>677 288</b>	<b>184 058</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 2008 года, отраженный ранее</b>		<b>4 985 084</b>	<b>1 848 907</b>	<b>990 612</b>	<b>(2 518 853)</b>	<b>5 305 750</b>
Прибыль за год		-	-	-	206 020	<b>206 020</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(21 962)	-	<b>(21 962)</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	-	(21 962)	206 020	<b>184 058</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>23</b>	<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>
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	<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>	<b>23</b>	<b>1 822 775</b>	<b>1 824 845</b>	<b>946 484</b>	<b>1 444 298</b>	<b>6 038 402</b>

## Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Прибыль до налогообложения		872 478	242 476
Корректировки в отношении:			
Резервов под обесценение	11, 15	718 939	1 556 185
Нереализованного убытка/(прибыли) от операций с ценными бумагами		88 702	(172 800)
Амортизации и износа	14, 28	242 545	203 899
Убытка от выбытия основных средств		12 428	8 598
Чистых изменений начисленных расходов		566 065	188 077
Нереализованной (прибыли)/убытка от операций с иностранной валютой		(186 767)	169 190
Прибыли от выбытия инвестиционной собственности	27	(516)	-
Убытка от выбытия нематериальных активов	14	4 274	-



<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 318 148</b>	<b>2 195 625</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(122 535)	(245 735)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1 781 000)	(8 670 504)
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(1 853 654)	(1 250 401)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		662 390	(3 575 805)
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(19 767 719)	(6 418 789)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		682 034	1 546 075
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(33 490)	(30 311)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(184 086)	30 033
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		1 669 872	(1 971 649)
Чистый прирост по средствам клиентов		17 287 590	19 600 260
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		4 347 415	1 080 552
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(22 647)	(2 702)
Чистый прирост по прочим обязательствам		21 912	32 056
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>3 224 230</b>	<b>2 318 705</b>
Налог на прибыль уплаченный		(151 942)	(127 790)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>3 072 288</b>	<b>2 190 915</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14, 7	(423 864)	(180 515)
Выручка от реализации основных средств		3 414	314
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(2 227)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		129 411	-
Приобретение нематериальных активов	14	(59 027)	(123 887)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		(689 498)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 041 791)</b>	<b>(304 088)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение субординированного долга	22	-	810 000
Дивиденды уплаченные	30	(127 960)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(127 960)</b>	<b>810 000</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>16 559</b>	<b>148 906</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 919 096</b>	<b>2 845 733</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	7 037 608	4 191 875
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>8 956 704</b>	<b>7 037 608</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 2010 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.

**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 2010 года Банк имел 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2009: 10 филиалов, 75 дополнительных офисов, 3 представительства и 16 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2010 году составляла 3 028 человек (2009: 2 685 человек).

В 2010 и 2009 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2010 и 2009 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

В мае 2005 года Банк учредил дочернюю лизинговую компанию, приобретая за наличные денежные средства 100% эмитированных акций ООО «СКБ-лизинг» по номинальной стоимости за 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, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

**3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с

поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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 2010 года, была выпущена Банком 27 апреля 2011 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 комиссии, 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 (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 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. 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 непроизводный 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 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 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 ценного бумага ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты 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 производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

### 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 долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2010 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 евро (2009: 43,3883 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.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 64 740 тысяч рублей (2009: 165 398 тысяч рублей) соответственно.

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

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

**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.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 18 «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

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

**МСФО 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от

объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

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

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединению бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32** (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущен 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. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Банк считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**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 (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 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. Решение о классификации должно приниматься 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 счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевыми инструментами, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. 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 и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7** (выпущено в октябре 2010 года и вступает в

силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 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 Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в мае 2010 года и вступает 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 приобретения основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как стоимость приобретения 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) 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. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Банком, как это указано в Примечании 5.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	5 313 686	3 402 706
Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	2 351 272
Наличные средства	1 583 625	1 283 630
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 956 704</b>	<b>7 037 608</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 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от A- до A+	148 749	152 112
- с рейтингом BBB	1 817 166	2 101 958
- с рейтингом от BB- до BB+	3 489	1 670
- с рейтингом от B- до B+	39 624	47 912
- не имеющие рейтинга	50 365	47 620
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>2 059 393</b>	<b>2 351 272</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел по одному контрагенту, 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 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 674 968 тысячи рублей и 2 005 859 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	169 390	767 194
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	22 073	-
	<b>191 463</b>	<b>767 194</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.

## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Корпоративные облигации	8 674 304	5 806 144
Российские государственные облигации	1 771 818	1 511 070
Муниципальные облигации	106 310	1 363 596
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>10 552 432</b>	<b>8 680 810</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 2010 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	1 824 563	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.

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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 BBV	1 318 700	1 511 070	1 363 596	<b>4 193 366</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 426 173	-	-	<b>1 426 173</b>
- с рейтингом от B- до B+	2 494 229	-	-	<b>2 494 229</b>
- не имеющие рейтинга	566 907	-	-	<b>566 907</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 806 009</b>	<b>1 511 070</b>	<b>1 363 596</b>	<b>8 680 675</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	135	-	-	<b>135</b>
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>5 806 144</b>	<b>1 511 070</b>	<b>1 363 596</b>	<b>8 680 810</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга включали облигации российских компаний энергетической, горнодобывающей и нефтегазовой отраслей в размере 557 132 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 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Российские государственные облигации	2 422 727	891 451
Муниципальные облигации	480 418	123 298
Корпоративные облигации	185 178	278 725
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>3 088 323</b>	<b>1 293 474</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 договора или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2010 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 3 180 741 тысячи рублей (2009: 1 201 483 тысячи рублей). Банк перезаложил по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 163 390 тысяч рублей. (2009: нет) См. Примечание 17.

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>Корпоративные облигации</b>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBV	31 896	2 422 727	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>185 178</b>	<b>2 422 727</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 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:



	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB	278 725	891 451	123 298	<b>1 293 474</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.

#### 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	1 510 744
Средства, размещенные в других банках	1 680 679	3 550 969
Векселя банков	971 262	1 720 231
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 023 541</b>	<b>6 781 944</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Депозит, размещенный в Центральном Банке Российской Федерации	1 000 000	-	-	<b>1 000 000</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	450 044	-	-	<b>450 044</b>
- с рейтингом ниже B+	1 920 647	1 433 487	568 981	<b>3 923 115</b>
- не имеющие рейтинга	180 278	286 744	941 763	<b>1 408 785</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 550 969</b>	<b>1 720 231</b>	<b>1 510 744</b>	<b>6 781 944</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 2010 года и 31 декабря 2009 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 3 371 600 тысяч рублей (2009: 1 510 744 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, по справедливой стоимости 2 993 049 тысяч рублей (2009: 1 670 077 тысяч рублей), которые Банк имел право продать или перезаложить. Банк перезаложил ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 743 162 тысяч рублей (2009: нет).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел одного и четырех 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 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 113 054 тысячи рублей и 4 656 012 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Корпоративные кредиты	24 420 139	19 553 157
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	20 278 390	9 997 085
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	2 548 885
Ипотечные кредиты	2 382 976	943 096
Кредитные карты и кредитные линии	95 572	91 129
Инвестиции в лизинг	40 418	35 054
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	33 155	546 451
Кредиты на покупку автомобилей	18 596	40 052
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>52 460 095</b>	<b>33 754 909</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 539 546)	(2 997 704)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>48 920 549</b>	<b>30 757 205</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в сумме 33 155 тысяч рублей (2009: 546 451 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 36 322 тысячи рублей (2009: 595 302 тысяч рублей), которые Банк имеет право продать или перезаложить.

В 2010 году Банк продал независимым сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 307 575 тысяч рублей (2009: 747 687 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 118 629 тысяч рублей (2009: 196 143 тысячи рублей), за 19 766 тысяч рублей (2009: 482 449 тысяч рублей), получив убыток 169 180 тысяч рублей (2009: 69 095 тысяч рублей). В 2010 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 29 413 тысяч рублей (2009: 44 188 тысяч рублей), получив за них 29 413 тысячи рублей (2009: 44 188 тысяч рублей).

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

В 2010 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 580 857 тысяч рублей (2009: нет) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 358 773 тысячи рублей (2009: нет) за 580 857 тысяч рублей и 340 835 тысяч рублей соответственно. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 445 613 тысяч рублей, прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 249 497 тысяч рублей. В том числе Банк приобрел права требования у ОАО «Свердловский Губернский банк» в сумме 800 884 тысячи рублей за 782 946 тысяч рублей, справедливая стоимость которых на момент приобретения составила 707 804 тысячи рублей.

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	Договоры обратной продажи репо	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года</b>	1 325 776	493 483	-	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	2 997 704
<b>Продажа обесцененных кредитов</b>	(4 152)	86 742	-	573 082	19 647	(100)	(756)	-	674 463
<b>Гашение кредитов за счет залогового имущества</b>	(110 319)	(8 215)	-	(95)	-	-	-	-	(118 629)
	-	-	-	(13 992)	-	-	-	-	(13 992)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	1 211 305	572 010	-	1 686 633	63 093	1 325	5 180	-	3 539 546

# 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Креди- ты на покуп- ку авто- моби- лей	Дого- воры обрат- ного репо	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>	<b>397 273</b>	<b>341 627</b>	<b>-</b>	<b>890 860</b>	<b>20 777</b>	<b>1 020</b>	<b>5 774</b>	<b>-</b>	<b>1 657 331</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	928 558	222 395	-	361 855	22 669	405	634	-	1 536 516
Продажа обесцененных кредитов	(55)	(70 539)	-	(125 077)	-	-	(472)	-	(196 143)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b>	<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>

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 775 534	43,41	11 071 362	32,81
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	9,89	2 548 885	7,55
Металлургия	4 482 346	8,54	4 460 667	13,21
Торговля	3 567 041	6,81	2 825 151	8,37
Строительство	3 512 880	6,70	1 887 845	5,59
Производство	2 994 787	5,71	833 397	2,47
Машиностроение	2 140 035	4,08	1 133 392	3,36
Инвестиционная деятельность	1 541 130	2,94	780 567	2,31
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	1 376 009	2,62	464 923	1,38
Финансовые услуги	1 229 520	2,34	3 383 218	10,02
Сельское хозяйство	854 120	1,63	886 433	2,63
Нефтегазовая промышленность	701 114	1,34	1 305 289	3,87
Недвижимость	615 650	1,17	863 574	2,56
Транспорт	504 241	0,96	79 170	0,23
Пищевая промышленность	353 366	0,67	214 156	0,63
Инвестиции в лизинг	40 418	0,08	35 054	0,10
Прочие	581 055	1,11	981 826	2,91
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>52 460 095</b>	<b>100,00</b>	<b>33 754 909</b>	<b>100,00</b>

# 11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпо- ративные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные 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 08 00
Поручительства и гарантии, Кредиты,	7 118 092	1 940 339	-	4 818 681	130 793	394	-	-	14 00 29

обеспеченные:										
- денежными средствами	417 561	-	-	570	-	-	-	-	-	418 13
- объектами недвижимости	6 937 286	1 298 036	40 418	176 458	2 168 777	34 832	-	-	-	10 65
- обращающимися ценными бумагами	513 075	-	-	-	-	-	-	33 155	-	80
- транспортными средствами	73 904	442 429	-	270 521	-	-	18 441	-	-	546 23
- прочим имуществом	2 691 521	268 510	-	112 861	-	48 816	-	-	-	805 29
- товарами в обороте	1 738 995	81 625	-	-	-	-	-	-	-	3 121 70
										1 820 62

<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 46 09</b>
--	-------------------	------------------	---------------	-------------------	------------------	---------------	---------------	---------------	--	-----------------

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 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
Необеспеченные кредиты	4 804 961	110 133	-	4 532 293	39 288	2 369	216	-	9 489 26
Поручительства и гарантии	6 174 612	1 014 546	-	5 219 579	8 554	337	-	-	12 41 62
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	400 000	-	-	583	-	-	-	-	400 58
- объектами недвижимости	2 211 651	986 986	35 054	36 073	895 254	34 832	-	-	4 199 85
- обращающимися ценными бумагами	252 738	-	-	-	-	-	-	546 451	799 18
- транспортными средствами	99 289	192 943	-	137 472	-	-	39 836	-	469 54
- прочим имуществом	4 011 154	170 642	-	71 085	-	53 591	-	-	4 306 47
- товарами в обороте	1 598 752	73 635	-	-	-	-	-	-	1 672 38
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>19 553 157</b>	<b>2 548 885</b>	<b>35 054</b>	<b>9 997 085</b>	<b>943 096</b>	<b>91 129</b>	<b>40 052</b>	<b>546 451</b>	<b>33 75 90</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.

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан-ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредит-ные карты и кредит-ные линии	Кредиты на покупку автомо- билей	Дого- воры обрат- ного репо	Итого
<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	851 157	4 395 944	40 418	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	25 542 945
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>23 003 970</b>	<b>4 395 944</b>	<b>40 418</b>	<b>17 957 247</b>	<b>2 159 096</b>	<b>94 231</b>	<b>11 697</b>	<b>33 155</b>	<b>47 695 758</b>
<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>	<b>1 416 169</b>	<b>794 905</b>	<b>-</b>	<b>2 321 143</b>	<b>223 880</b>	<b>1 341</b>	<b>6 899</b>	<b>-</b>	<b>4 764 337</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</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>
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>23 208 834</b>	<b>4 618 839</b>	<b>40 418</b>	<b>18 591 757</b>	<b>2 319 883</b>	<b>94 247</b>	<b>13 416</b>	<b>33 155</b>	<b>48 920 549</b>

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан-ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч-ные кредиты	Кредит-ные карты и кредит-ные линии	Кредиты на покупку автомо-билей	Дого-воры обрат-ного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>									
-хороший уровень надежности	10 314 628	-	-	-	-	-	-	-	10 314 628
-средний уровень надежности	6 425 010	-	-	-	-	-	-	-	6 425 010
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд	1 288 494	1 904 421	35 054	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	13 031 835
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>18 028 132</b>	<b>1 904 421</b>	<b>35 054</b>	<b>8 399 265</b>	<b>736 803</b>	<b>90 420</b>	<b>30 927</b>	<b>546 451</b>	<b>29 771 473</b>

<b>Обесцененные кредиты</b>									
- низкий уровень надежности	321 021	-	-	-	-	-	-	-	321 021
- с задержкой платежа менее 30 дней	157 824	53 087	-	333 135	50 063	121	2 501	-	596 731
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 765	60 418	-	161 234	19 645	255	355	-	284 672
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	412 407	67 224	-	166 684	17 482	91	1 360	-	665 248
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	252 332	191 177	-	311 641	46 161	230	770	-	802 311
- с задержкой платежа свыше 360 дней	338 676	272 558	-	625 126	72 942	12	4 139	-	1 313 453
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>1 525 025</b>	<b>644 464</b>	<b>-</b>	<b>1 597 820</b>	<b>206 293</b>	<b>709</b>	<b>9 125</b>	<b>-</b>	<b>3 983 436</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<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>
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>18 227 381</b>	<b>2 055 402</b>	<b>35 054</b>	<b>8 869 447</b>	<b>899 650</b>	<b>89 704</b>	<b>34 116</b>	<b>546 451</b>	<b>30 757 205</b>

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, 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	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Обесцененные кредиты - объекты недвижимости</b>	<b>361 165</b>	<b>269 114</b>	<b>-</b>	<b>78 250</b>	<b>221 459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>929 988</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 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>Обесцененные кредиты - объекты недвижимости</b>	<b>331 508</b>	<b>256 227</b>	<b>-</b>	<b>13 089</b>	<b>208 696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>809 520</b>

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. Остальная часть обесцененных кредитов не имеет обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

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

Инвестиции в лизинг в сумме 40 418 тысяч рублей (2009: 35 054 тысячи рублей) относятся к объектам недвижимости.

## 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 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>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>6 113</b>	<b>46 095</b>	<b>19 999</b>	<b>72 207</b>
Незаработанный финансовый доход	(8 467)	(23 959)	(4 727)	(37 153)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(2 354)</b>	<b>22 136</b>	<b>15 272</b>	<b>35 054</b>

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные облигации	173 176	865 712
Корпоративные акции и акции банков	35 994	36 930
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>209 170</b>	<b>902 642</b>

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>

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные	
- с рейтингом BBB	261 912
- с рейтингом от B- до B+	599 140
- не имеющие рейтинга	4 660
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>865 712</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рейтинга, включали корпоративные облигации российских компаний, оказывающих финансовые услуги.

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, имеющихся в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Акции или иные взносы в капитал		
ОАО «Банк Зенит»	24 778	24 778

ООО «СПРЭД»	7 720	7 720
СВИФТ (SWIFT s.c.)	735	791
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	15
<b>Итого</b>	<b>33 238</b>	<b>33 304</b>

Представленные в таблице некотируемые долевые ценные бумаги относятся к компаниям, оказывающим финансовые услуги, и 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 2010	31 декабря 2009
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>715 357</b>	<b>-</b>
Поступления		171 617	767 194
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14	-	12 715
Выбытия		(128 895)	-
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		45 877	(64 552)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>803 956</b>	<b>715 357</b>

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 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 2009 года в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 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 23 636 тысяч рублей (2009: 767 194 тысячи рублей) и имущество в сумме 145 754 тысячи рублей (2009: нет), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов в 2010 году. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость». Имущество, полученное Банком при урегулировании проблемных кредитов, руководство Банка намеревается реализовать в будущем. См. Примечание 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 2010	31 декабря 2009
Менее 1 года	11 094	6 507



(в тысячах российских рублей)	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		1 860 410	200 227	601 051	48 414	348 037	3 058 139	140 551	3 198 690
Накопленная амортизация		(2 375)	(4 319)	(261 674)	(21 417)	-	(289 785)	(51 335)	(341 120)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		1 858 035	195 908	339 377	26 997	348 037	2 768 354	89 216	2 857 570
Поступления		1 323	-	-	-	179 192	180 515	123 887	304 402
Передачи		271 526	35 970	214 904	2 712	(525 138)	(26)	26	-
Перевод в инвестиционную собственность		(12 715)	-	-	-	-	(12 715)	-	(12 715)
Выбытия		(301)	(3 315)	(11 775)	(2 069)	(2 091)	(19 551)	(2 725)	(22 276)
Выбытия-накопленная амортизация		43	478	11 052	1 929	-	13 502	2 725	16 227
Амортизационные отчисления	28	(40 573)	(4 376)	(121 717)	(8 038)	-	(174 704)	(29 195)	(203 899)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках		(4 203)	-	-	-	-	(4 203)	-	(4 203)
Переоценка		(352 504)	-	-	-	-	(352 504)	-	(352 504)
Восстановление амортизации по переоцененным активам	24	40 023	-	-	-	-	40 023	-	40 023
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 841	21 531	-	2 438 691	183 934	2 622 625
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 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 31 декабря 2009 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	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность		-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		-	-	-	-	-	-	-	-
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

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию и переоборудование помещений банка.

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

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 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.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2009 года в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 146 072 тысячи рублей (2009: 1 150 152 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 2010 года составила бы 987 112 тысяч рублей (2009: 834 416 тысяч рублей). 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.

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 2010	31 декабря 2009
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		78 743	56 896
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		74 090	31 321
Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества		58 180	46 257
Права по обслуживанию ипотечных кредитов		4 655	6 217
Валютные форвардные контракты	35	870	11 130
Прочие		8 943	4 173
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>225 481</b>	<b>155 994</b>
За вычетом резерва под обесценение		(64 536)	(20 060)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>160 945</b>	<b>135 934</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская зadолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<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>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская зadолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2009 года</b>	<b>-</b>	<b>391</b>	<b>391</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	16 122	3 547	19 669
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b>	<b>16 122</b>	<b>3 938</b>	<b>20 060</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Обес- читель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Деби- торская задол- женность по договору продажи недвижи- мого имуще- ства	Права по обслу- живанию ипоте- чных кредитов	Деби- торская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Валют- ные форва- рдные контра- кты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>78 743</b>	<b>54 580</b>	<b>4 655</b>	<b>1 285</b>	<b>870</b>	<b>126</b>	<b>140 259</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 600	-	17 160	-	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>-</b>	<b>3 600</b>	<b>-</b>	<b>72 805</b>	<b>-</b>	<b>8 817</b>	<b>85 222</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(59 915)</b>	<b>-</b>	<b>(4 621)</b>	<b>(64 536)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>78 743</b>	<b>58 180</b>	<b>4 655</b>	<b>14 175</b>	<b>870</b>	<b>4 322</b>	<b>160 945</b>

**15 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Обес- читель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Деби- торская задол- женность по дого- вору продажи недви- жимого имуще- ства	Права по обслу- живанию ипоте- чных кредитов	Деби- торская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Валют- ные форва- рдные контра- кты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>56 896</b>	<b>46 257</b>	<b>6 217</b>	<b>996</b>	<b>11 130</b>	<b>235</b>	<b>121 731</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	5 536	-	-	<b>5 536</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	3 493	-	146	<b>3 639</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	4 034	-	-	<b>4 034</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	5 505	-	2 695	<b>8 200</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	11 757	-	1 097	<b>12 854</b>
<b>Итого обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 325</b>	<b>-</b>	<b>3 938</b>	<b>34 263</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 122)</b>	<b>-</b>	<b>(3 938)</b>	<b>(20 060)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>56 896</b>	<b>46 257</b>	<b>6 217</b>	<b>15 199</b>	<b>11 130</b>	<b>235</b>	<b>135 934</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.

#### 16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	257 716	121 919
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	5 430	2 820
Запасы	24 189	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	4 486	612
Авансовые платежи за оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	-	-
Товары для продажи	-	-
Прочее	18 747	916
<b>Итого прочих активов</b>	<b>310 568</b>	<b>126 267</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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Депозиты других банков	3 170 851	3 466 153
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	1 201 483
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	-
Корреспондентские счета других банков	3 659	27 802
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 362 590</b>	<b>4 695 438</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо 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 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел одного и трех контрагентов, 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 2010 года и 31 декабря 2009 года составил 1 473 958 тысяч рублей и 2 616 917 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>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 172 357	8 217 072
- Срочные депозиты	10 172 879	10 217 191
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	-
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	32 727 633	23 545 164
- Текущие счета/счета до востребования	3 221 955	2 292 875
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>61 309 077</b>	<b>44 272 302</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 949 588	58,64	25 838 039	58,36
Строительство	6 325 248	10,32	1 332 509	3,01
Торговля	5 764 561	9,40	5 044 054	11,39
Промышленность	3 617 424	5,90	5 524 962	12,48
Финансовая деятельность	3 098 277	5,05	2 239 655	5,06
Операции с недвижимым имуществом	968 596	1,58	666 684	1,51
Образование	916 864	1,50	33 784	0,08
Транспорт и связь	697 759	1,14	418 323	0,94
Сельское хозяйство	438 687	0,72	92 453	0,21
Гостиницы и рестораны	119 145	0,19	79 730	0,18
Здравоохранение	113 085	0,18	121 710	0,27
Государственное управление	10 222	0,02	22 008	0,05
Прочее	3 289 621	5,36	2 858 391	6,46
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>61 309 077</b>	<b>100,00</b>	<b>44 272 302</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	779 769
Векселя	1 831 093	1 731 688
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>6 866 763</b>	<b>2 511 457</b>

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 следующим четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения. 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 четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиторская задолженность		68 064	109 604
Валютные форвардные контракты	35	11 088	6 262
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		7 566	5 754
Дивиденды к уплате	30	951	2 848
Обязательства по финансовой аренде		-	56
Прочие начисленные обязательства		6 574	7 457
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>94 243</b>	<b>131 981</b>

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

## 21 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	98 987	72 693
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	48 441	24 669
Прочие	396	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>147 824</b>	<b>97 362</b>

## 22 Субординированный долг

Субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» (Гарвин Энтерпрайзис Лимитед), Европейского Банка Реконструкции и Развития и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских 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.

Субординированный кредит, полученный от Европейского Банка реконструкции и развития первоначально был выдан в российских рублях и в июне 2009 года был конвертирован в доллары США.

В июне 2009 года Банк предоставил один кредит в российских рублях компании Гарвин Энтерпрайзис Лимитед на сумму 780 000 тысяч рублей под 15% годовых со сроком погашения 31 декабря 2009 года. 1 декабря 2009 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед погасил сумму кредита в размере 100 200 тысяч рублей. 18 декабря 2009 года остаток кредита в сумме 679 800 тысяч рублей был переведен в доллары США (22 472 тысяч долларов США) под 10% годовых со сроком погашения 30 июня 2010 года. В июне 2010 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед полностью погасил сумму кредита.

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.

<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 2009 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	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2009 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>

На 31 декабря 2009 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».

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, включая эмиссионный доход, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года составляет 3 647 620 тысяч рублей (2009: 3 647 620 тысяч рублей).

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.

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд переоценки		Итого
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	
<b>На 1 января 2009 года</b>	<b>(182 857)</b>	<b>1 173 469</b>	<b>990 612</b>
Переоценка	285 029	(312 481)	<b>(27 452)</b>
Влияние налога на прибыль	(57 006)	62 496	<b>5 490</b>

<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>45 166</b>	<b>923 484</b>	<b>968 650</b>
Переоценка	(4 187)	-	(4 187)
Реализованный фонд переоценки	-	(18 817)	(18 817)
Влияние налога на прибыль	838	-	838
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>41 817</b>	<b>904 667</b>	<b>946 484</b>

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>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	6 104 362	4 630 855
Торговые ценные бумаги	1 287 980	547 752
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	925 785	835 931
Средства в других банках	94 322	263 018
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	91 793	33 841
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 941	204 592
Корреспондентские счета в других банках	6 346	20 911
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 560 529</b>	<b>6 536 900</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	4 525 542	3 181 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	316 364	166 139
Субординированный долг	160 437	179 382
Средства других банков	83 533	321 528
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	23 751	15 031
Обязательства по финансовой аренде	4	263
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5 109 631</b>	<b>3 863 850</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 450 898</b>	<b>2 673 050</b>

## 26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	632 113	502 004
Кассовые операции	209 335	154 723
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	92 455	79 507
Комиссии за SMS-информирование	82 906	43 998
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	42 216	7 408
Банковские гарантии и аккредитивы	39 437	24 670
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	24 427	16 537
Инкассация	5 156	5 831
Оказание услуг по брокерским договорам	675	13 847
Операции доверительного управления	-	7
Прочее	30 033	18 563
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 158 753</b>	<b>867 095</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	79 037	75 000
Инкассация	66 287	53 660
Проведение операций с валютными ценностями	4 259	7 294
Прочее	8 338	5 488
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>157 921</b>	<b>141 442</b>



## 27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Доход от сдачи имущества в аренду	12 458	5 186
Доходы от погашения несанкционированного овердрафта	5 904	2 502
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 932	265
Доходы от прихода излишков денежной наличности	2 818	1 894
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 924	257
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 548	575
Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины	816	936
Доход от реализации инвестиционной собственности	516	-
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	394	2 754
Дивиденды	173	560
Штрафы полученные	172	125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	-	19 670
Прочее	1 381	842
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>31 036</b>	<b>35 566</b>

## 28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Вознаграждение сотрудников		1 164 811	876 004
Расходы по операционной аренде		368 122	290 066
Налоги и отчисления по заработной плате		229 938	162 806
Амортизация основных средств	14	198 479	174 704
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		180 378	121 309
Информационные и телекоммуникационные услуги		155 559	132 631
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		121 545	79 608
Ремонт и эксплуатация		112 089	90 311
Рекламные и маркетинговые услуги		96 310	134 009
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		49 359	46 860
Расходы, связанные с охранными услугами		47 457	52 579
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	44 066	29 195
Командировочные расходы		28 831	14 438
Профессиональные услуги		22 924	8 664
Обесценение основных средств	14	4 080	4 203
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		1 753	1 381
Прочее		146 055	74 226
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 971 756</b>	<b>2 292 994</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2010 году составили 173 484 тысячи рублей (2009 г.: 124 950 тысяч рублей).

## 29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Отложенное налогообложение	16 557	71 563
Текущие расходы по налогу на прибыль	(190 853)	(127 825)
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 806
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(191 841)</b>	<b>(36 456)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2010 году, составляет 20% (2009: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>872 478</b>	<b>242 476</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	(174 496)	(48 495)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(19 605)	(16 233)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	19 805	8 466
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 806
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(191 841)</b>	<b>(36 456)</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 2010 года и 31 декабря 2009 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<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)
Инвестиционная собственность	12 910	(9 175)	-	3 735
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	-	-	-	-
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>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(7 404)	(12 731)	-	(20 135)
Средства в других банках	38	(2 023)	-	(1 985)

Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	154 921	127 634	-	282 555
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	56 014	(11 259)	(57 006)	(12 251)
Нематериальные активы	(47)	(10 858)	-	(10 905)
Основные средства	(330 285)	7 131	62 496	(260 658)
Инвестиционная собственность	-	12 910	-	12 910
Прочие активы	20 140	(52 025)	-	(31 885)
Средства других банков	(2)	2	-	-
Средства клиентов	(234)	(45)	-	(279)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	(200)	-	(204)
Прочие обязательства	8 311	13 027	-	21 338
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(98 552)</b>	<b>71 563</b>	<b>5 490</b>	<b>(21 499)</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2010		2009			
	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	-	-	-	(312 481)	62 496	(249 985)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4 187)	838	(3 349)	285 029	(57 006)	228 023
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(4 187)</b>	<b>838</b>	<b>(3 349)</b>	<b>(27 452)</b>	<b>5 490</b>	<b>(21 962)</b>

### 30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2010 года было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей. На общем собрании акционеров в 2009 году было принято решение не выплачивать дивиденды за 2008 год.

(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)	2010		2009	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>2 848</b>	-	<b>2 848</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение года	127 551	1 143	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(126 817)	(1 143)	-	-
Списание не востребо- ванных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности	(2 631)	-	-	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>951</b>	-	<b>2 848</b>	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0,07</b>	<b>от 0,18 до 2,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 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 активов;
- (vii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (ix) 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 2010 и 2009 годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<b>Доходы:</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По корпоративным кредитам	2 832 102	2 477 709
- По кредитам физическим лицам	3 946 119	2 381 968
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	800 797	501 760
- По ценным бумагам	1 952 467	1 531 216
- По средствам в других банках	34 151	71 106
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>9 565 636</b>	<b>6 963 759</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	501 302	414 693
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	191 560	137 027
- По операциям с иностранной валютой	148 308	214 651
- Прочие	375 397	281 537
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>1 216 567</b>	<b>1 047 908</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>10 782 203</b>	<b>8 011 667</b>
<b>Расходы:</b>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По остаткам на расчетных счетах	(146 558)	(126 918)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(788 484)	(646 289)
- По вкладам населения	(3 715 961)	(2 479 923)
- По средствам других банков	(83 579)	(103 063)
- По долговому финансированию	(201 999)	(329 170)
- По субординированным займам	(160 437)	(175 368)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 097 018)</b>	<b>(3 860 731)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(35 287)	(26 354)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(17 065)	(10 018)

- Оплата договоров кредитных агентов	(241)	(42)
- Продажа портфеля кредитов	(3 299)	-
- Страхование вкладов	(111 517)	(68 749)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(167 409)</b>	<b>(105 163)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(2 863 049)	(2 269 666)
Резервы	(2 022 496)	(1 317 617)

<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>632 231</b>	<b>458 490</b>
--	----------------	----------------

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Работающие активы	83 478 649	57 636 422
Прочие активы	6 050 873	5 770 645
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>89 529 522</b>	<b>63 407 067</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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент-ные доходы	Непроцент-ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Комиссион-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>

### 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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент-ные доходы	Непроцент-ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Комиссион-ные расходы	Админист- ративные и прочие операцион-ные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>6 963 759</b>	<b>1 047 908</b>	<b>(3 860 731)</b>	<b>(1 317 617)</b>	<b>(105 163)</b>	<b>(2 269 666)</b>	<b>458 490</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(89 164)	-	-	-	-	-	(89 164)
Переоценка торговых	-	172 800	-	-	-	-	172 800

ценных бумаг (см. пункты ii и iii)							
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(238 561)	-	-	(238 561)
Признание расходов относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	(59 345)	(59 345)	
Начисление комиссий по обслуживанию проданных ипотечных кредитов (см. пункт i)	-	-	-	(3 945)	-	-	(3 945)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	28 756	28 756	
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	-	-	-	-	-	-	-
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	(322 613)	506 754	-	(46 297)	(137 844)	-	-
Прочие корректировки	(15 082)	(33 768)	(3 119)	13 963	11 458	(26 548)	
<b>Итого по МСФО</b>	<b>6 536 900</b>	<b>1 693 694</b>	<b>(3 863 850)</b>	<b>(1 556 181)</b>	<b>(141 442)</b>	<b>(2 426 641)</b>	<b>242 476</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 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>89 529 522</b>	<b>63 407 067</b>
Разница в оценке основных средств нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi)	42 224	(61 569)
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv)	(3 604 082)	(3 017 764)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii)	(124 690)	(58 146)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi)	(711 003)	(488 855)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 092 627)	(370 165)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(46 646)	6 982
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii)	(741 267)	-
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x)	(228 324)	-
Прочие корректировки	(14 472)	(734)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>83 008 635</b>	<b>59 416 816</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 2010 и 2009 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 активный мониторинг кредитного риска 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 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 Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет первого уровня принимает решения о предоставлении кредитов по заемщикам (группам связанных заемщиков), имеющим задолженность кредитного характера перед Банком свыше 100 миллионов рублей. Кредитный комитет делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты в размере 100 миллионов и ниже. Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное 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 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, при необходимости лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

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

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке 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.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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. Заключение 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, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с

Департаментом рисков и основанные на анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заключение по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные 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 Кредитным комитетом.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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 Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, ежегодно проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **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 долевого 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.

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.

## **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **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 имеющих 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 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>
Дебиторская задолженность по сделкам 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>

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 593 343	224 125	219 655	485	<b>7 037 608</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	281 450	-	-	-	<b>281 450</b>
Торговые ценные бумаги	5 418 941	2 914 810	347 059	-	<b>8 680 810</b>
Ценные бумаги заложенные по договорам репо	1 293 474	-	-	-	<b>1 293 474</b>
Средства в других банках	3 704 249	1 563 327	1 514 368	-	<b>6 781 944</b>
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	29 586 788	752 615	417 802	-	<b>30 757 205</b>
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	872 740	29 111	791	-	<b>902 642</b>
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	300	-	-	-	<b>300</b>
Прочие финансовые активы	78 581	57 352	1	-	<b>135 934</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 829 866</b>	<b>5 541 340</b>	<b>2 499 676</b>	<b>485</b>	<b>55 871 367</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 651 839	2 031 132	12 467	-	<b>4 695 438</b>
Средства клиентов	39 888 654	1 681 989	2 701 579	80	<b>44 272 302</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 444 135	3 033	64 289	-	<b>2 511 457</b>
Прочие финансовые обязательства	122 943	6 274	2 764	-	<b>131 981</b>

Субординированный долг	995 445	890 665	307 052	-	2 193 162
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>46 103 016</b>	<b>4 613 093</b>	<b>3 088 151</b>	<b>80</b>	<b>53 804 340</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 726 850</b>	<b>928 247</b>	<b>(588 475)</b>	<b>405</b>	<b>2 067 027</b>
Производные финансовые инструменты	386 241	(930 235)	548 862	-	4 868
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 113 091</b>	<b>(1 988)</b>	<b>(39 613)</b>	<b>405</b>	<b>2 071 895</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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 20% 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>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	1 256	(318)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(1 256)	318
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(3 258)	(6 338)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	3 258	6 338

### Риск процентной ставки

Банк 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 2010			31 декабря 2009		
	Рубли	Долла-ры США	Евро	Рубли	Долла-ры США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1,93	0,001	0,004	2,64	0,01	0,004
Долговые торговые ценные бумаги	9,76	9,11	8,25	12,16	8,52	7,51
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	9,67	-	-	12,10	-	-
Средства в других банках	5,37	1,23	1,16	5,14	9,50	0,23
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	15,74	9,71	10,27	17,96	10,43	13,92
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,60	-	-	13,06	9,38	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3,69	4,08	0,80	5,48	1,96	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,001	0,004	0,01	0,44	0,01	0,01
- срочные депозиты	11,48	7,80	7,96	13,69	8,24	8,42
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,75	1,76	6,00	9,52	3,00	6,00
Субординированный долг	7,50	6,88	5,95	8,75	6,85	5,72

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 2010 и 2009 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 2010 и 2009 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(358 192)	(153 335)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	358 192	153 335

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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>		<b>31 декабря 2009</b>	
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(540 443)	(11 964)	(320 627)	(30 277)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	607 303	13 261	351 448	33 433

### 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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
10% рост котировок долевых ценных бумаг	2 880	2 954
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 880)	(2 954)

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

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

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

В течение 2010 года и 2009 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 2010 года может быть представлена следующим образом.

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

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		4 460 030	13 663	11 276	15 405	253 711	4 754 085
Средства клиентов		13 926 964	3 412 992	1 703 452	2 324 612	31 713 501	53 081 521
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 054 226	185 186	1 313 382	35 662	8 830	2 597 286
Прочие финансовые обязательства		104 308	16 382	500	4 529	-	125 719
Субординированный долг		15 570	25 428	41 021	82 800	3 275 667	3 440 486
Производные финансовые обязательства		1 285 923	297 210	30 244	-	-	1 613 377
Обязательства по предоставлению кредитов	34	2 488 491	-	-	-	-	2 488 491
Финансовые гарантии	34	299 583	198 153	94 075	-	-	591 811
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		23 635 095	4 149 014	3 193 950	2 463 008	35 251 709	68 692 776

## 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 2010 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<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
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	1 151 955	2 340 313	4 853 460	11 871 265	28 703 556	-	48 920 549
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	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>		

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7 037 608	-	-	-	-	-	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	281 450	281 450
Торговые ценные бумаги	8 680 810	-	-	-	-	-	8 680 810
Средства в других банках	4 629 830	453 279	39 239	1 480 253	179 343	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	2 699 278	513 747	1 334 981	8 283 229	17 925 970	-	30 757 205
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 348	-	117 699	1 897	741 768	36 930	902 642
Ценные бумаги,	1 293 474	-	-	-	-	-	1 293 474

заложенные по договорам «репо»							
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые активы	15 859	7 143	4 708	829	50 499	56 896	135 934
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>24 361 207</b>	<b>974 169</b>	<b>1 496 627</b>	<b>9 766 208</b>	<b>18 897 580</b>	<b>375 576</b>	<b>55 871 367</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	4 456 551	7 791	10 529	5 863	214 704	-	4 695 438
Средства клиентов	13 644 788	3 305 530	1 581 027	2 157 098	23 583 859	-	44 272 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 051 913	182 774	1 236 949	33 479	6 342	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	110 570	16 382	5 029	-	-	-	131 981
Субординированный долг	14 496	840	-	-	2 177 826	-	2 193 162
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>19 278 318</b>	<b>3 513 317</b>	<b>2 833 534</b>	<b>2 196 440</b>	<b>25 982 731</b>	<b>-</b>	<b>53 804 340</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 082 889</b>	<b>(2 539 148)</b>	<b>(1 336 907)</b>	<b>7 569 768</b>	<b>(7 085 151)</b>	<b>375 576</b>	<b>2 067 027</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>5 082 889</b>	<b>2 543 741</b>	<b>1 206 834</b>	<b>8 776 602</b>	<b>1 691 451</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 долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

### 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года и на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 444 298	(2 312 833)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	(689 798)	(300)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>4 402 120</b>	<b>4 520 858</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке активов	946 484	968 650

Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 033 027	2 011 163
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>2 979 511</b>	<b>2 979 813</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>7 381 631</b>	<b>7 500 671</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	54 177 123	36 550 992
Торговая книга	8 450 373	7 284 890
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>62 627 496</b>	<b>43 835 882</b>
<b>Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>11,79</b>	<b>17,11</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>7,03</b>	<b>10,31</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 2010 года и 2009 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 34 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок, в том числе придерживаться рекомендаций Высшего арбитражного суда по борьбе с уклонением от налогов на основе пересмотра экономического содержания и цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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 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. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

### 34 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного

ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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 (2009 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Менее 1 года	320 270	268 557
От 1 до 5 лет	683 310	705 821
Более 5 лет	45 833	84 202
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 049 413</b>	<b>1 058 580</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 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 127 081	2 349 556
Гарантии и аккредитивы	1 096 874	591 811
Неиспользованные овердрафты	264 595	134 135
Обязательства по кредитным картам	22 475	4 800
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>7 511 025</b>	<b>3 080 302</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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Российские рубли	7 362 642	2 841 286
Доллары США	137 527	238 684
Евро	10 856	332



<b>Итого</b>	<b>7 511 025</b>	<b>3 080 302</b>
--------------	------------------	------------------

### 34 Условные обязательства (продолжение)

#### Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, хранит и управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, которыми он управлял по поручению своих клиентов (2009: 133 тысячи рублей).

#### 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:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
		Заложенные активы	Связанное обязатель-ство	Заложенные активы	Связанное обязатель-ство
Кредиты и авансы клиентам		2 367 930	-	3 667 449	93 445
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9, 17	3 088 323	3 180 741	1 293 474	1 201 483
<b>Итого</b>		<b>5 456 253</b>	<b>3 180 741</b>	<b>4 960 923</b>	<b>1 294 928</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 2010 года 2 367 930 тысяч рублей (2009: 3 565 487 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 403 985 тысяч рублей (2009: 281 450 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 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<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>

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на 31 декабря 2009 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Контракты с положи-тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за рубли	400	(2 278)	109 529	(111 407)
Покупка евро за доллары США	1	(2 644)	854 750	(857 393)
Покупка евро за рубли	-	(120)	78 099	(78 219)
Покупка рублей за доллары США	3 957	(1 220)	185 108	(182 371)
Покупка рублей за евро	6 772	-	390 759	(383 987)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>11 130</b>	<b>(6 262)</b>	<b>1 618 245</b>	<b>(1 613 377)</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:

	2010	2009
Корреспондентские счета в других банках	0,2% - 2% в год	0,2%-3% в год
Средства в других банках	1% - 8% в год	0,2%- 8% в год
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>		
Корпоративные кредиты	9 %-22% в год	12% -22% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15%-25% в год	18% -28% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20% - 38% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	18% -22% в год
Средства других банков	1%-9% в год	1%-10% в год
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные вклады физических лиц	2%-10% в год	5%-14,5% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,5%-10% в год	3% - 14,5% в год
<b>Субординированный долг</b>		
Субординированный долг	4,5%-10% в год	6%-12 % в год

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 313 686	5 313 686	3 402 706	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	2 059 393	2 351 272	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	1 583 625	1 283 630	1 283 630

<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>403 985</b>	<b>403 985</b>	<b>281 450</b>	<b>281 450</b>
<b>Средства в других банках</b>				
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	3 371 600	1 510 744	1 510 744
- Средства, размещенные в других банках	1 680 679	1 680 679	3 550 969	3 550 969
- Векселя банков	971 262	971 262	1 720 231	1 720 231
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>				
- Корпоративные кредиты	23 208 834	22 925 686	18 227 381	18 211 685
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	4 661 944	2 055 402	1 954 084
- Инвестиции в лизинг	40 418	40 418	35 054	35 054
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	18 717 076	8 869 447	8 672 743
- Ипотечные кредиты	2 319 883	2 360 778	899 650	812 962
- Кредитные карты и Кредитные линии	94 247	94 247	89 704	89 704
- Кредиты на покупку автомобилей	13 416	13 416	34 116	34 116
- Договоры «обратного репо»	33 155	33 155	546 451	546 451
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>160 075</b>	<b>160 075</b>	<b>124 804</b>	<b>124 804</b>
<b>Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>64 464 854</b>	<b>64 391 025</b>	<b>44 983 011</b>	<b>44 582 605</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Депозиты других банков	3 170 851	3 170 851	3 466 153	3 466 153
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	3 166 488	1 201 483	1 201 483
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	21 592	-	-
- Корреспондентские счета других банков	3 659	3 659	27 802	27 802
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	15 172 357	15 172 357	8 217 072	8 217 072
- Срочные депозиты юридических лиц	10 172 879	10 172 879	10 217 191	10 217 191
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	14 253	-	-
- Срочные вклады физических лиц	32 727 633	32 626 851	23 545 164	23 536 728
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 221 955	3 221 955	2 292 875	2 292 875
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	5 035 670	779 769	790 581
- Векселя	1 831 093	1 831 093	1 731 688	1 731 688
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>83 165</b>	<b>83 165</b>	<b>125 719</b>	<b>125 719</b>
<b>Субординированный долг</b>	<b>2 178 753</b>	<b>2 041 146</b>	<b>2 193 162</b>	<b>2 026 689</b>
<b>Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>76 800 348</b>	<b>76 561 959</b>	<b>53 798 078</b>	<b>53 633 981</b>

### 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	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	8 674 304	-	5 806 144	-
- Российские государственные облигации	1 771 818	-	1 511 070	-
- Муниципальные облигации	106 310	-	1 363 596	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>				
- Российские государственные облигации	2 422 727	-	891 451	-
- Муниципальные облигации	480 418	-	123 298	-
- Корпоративные облигации	185 178	-	278 725	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные облигации	173 176	-	865 712	-
- Корпоративные акции	2 756	-	3 626	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Валютные форвардные контракты	-	870	-	11 130
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>13 816 687</b>	<b>870</b>	<b>10 843 622</b>	<b>11 130</b>

**Финансовые обязательства**  
**Прочие финансовые обязательства**  
- Валютные форвардные контракты

- 11 088 - 6 262

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 33 238 тысяч рублей (2009: 33 304 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк не имел финансовых инструментов третьего уровня (2009: 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 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	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 продаж	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)	5 313 686	-	-	5 313 686	3 402 706	-	-	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 059 393	-	-	2 059 393	2 351 272	-	-	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	-	-	1 583 625	1 283 630	-	-	1 283 630
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	403 985	-	-	403 985	281 450	-	-	281 450
<b>Торговые ценные бумаги</b>								
- Корпоративные облигации	-	8 674 304	-	8 674 304	-	5 806 144	-	5 806 144
- Российские государственные облигации	-	1 771 818	-	1 771 818	-	1 511 070	-	1 511 070
- Муниципальные облигации	-	106 310	-	106 310	-	1 363 596	-	1 363 596
<b>Ценные бумаги заложенные по договорам репо</b>								
- Российские государственные облигации	-	2 422 727	-	2 422 727	-	891 451	-	891 451
- Муниципальные облигации	-	480 418	-	480 418	-	123 298	-	123 298
- Корпоративные облигации	-	185 178	-	185 178	-	278 725	-	278 725
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	3 371 600	-	-	3 371 600	1 510 744	-	-	1 510 744
- Средства размещенные в других банках	1 680 679	-	-	1 680 679	3 550 969	-	-	3 550 969
- Векселя банков	971 262	-	-	971 262	1 720 231	-	-	1 720 231

**Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг**

-Корпоративные кредиты	23 208 834	-	-	23 208 834	18 227 381	-	-	18 227 381
-Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	-	-	4 618 839	2 055 402	-	-	2 055 402
-Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	-	-	18 591 757	8 869 447	-	-	8 869 447
-Ипотечные кредиты	2 319 883	-	-	2 319 883	899 650	-	-	899 650
-Кредитные карты и кредитные линии	94 247	-	-	94 247	89 704	-	-	89 704
-Кредиты на покупку автомобилей	13 416	-	-	13 416	34 116	-	-	34 116
-Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	33 155	-	-	33 155	546 451	-	-	546 451
<b>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	173 176	173 176	-	-	865 712	865 712
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	35 994	35 994	-	-	36 930	36 930
<b>Прочие финансовые активы</b>	160 075	870	-	160 945	124 804	11 130	-	135 934
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>64 424 436</b>	<b>13 641 625</b>	<b>209 170</b>	<b>78 275 231</b>	<b>44 947 957</b>	<b>9 985 414</b>	<b>902 642</b>	<b>55 836 013</b>

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

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 40 418 тысяч рублей (2009: 35 054 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании		Итого	
(в тысячах российских рублей)	Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)	Средняя процентная 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

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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 финансовыми производными инструментами	-	19 837	-	-	19 837

ОАО «Свердловский губернский банк» являлся для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года. Операции с ним отражены по статьям доходов и расходов компаний под общим контролем.

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

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

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	317 669	1 769 621	31 953	171	2 119 414
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	694 086	1 148 451	27 211	71 893	1 941 641

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
(в тысячах российских рублей)	Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		
<b>Активы</b>									
Общая сумма кредитов клиентам	793 105	13,27	618 131	12,82	22 490	14,32	129 513	14,38	1 563 239
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(12 725)	-	(15 267)	-	(52)	-	-	-	(28 044)
Корпоративные акции	-	-	3 626	-	-	-	-	-	3 626
Прочие активы	-	-	7 265	-	-	-	-	-	7 265
<b>Обязательства</b>									
Средства других банков	154 122	5,76	573 526	3,57	-	-	-	-	727 648
Средства клиентов	109 144	6,99	3 205 445	2,98	135 617	13,46	1 006	8,05	3 451 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 202	12,07	-	-	-	-	93 202
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Прочие обязательства	-	-	445	-	35 223	-	-	-	35 668
Субординированный долг	582 506	6,5	-	-	-	-	-	-	582 506

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	138 415	71 522	2 833	27 809	240 579
Процентные расходы	(111 168)	(59 592)	(11 301)	(298)	(182 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	244	(10 480)	(30)	3 351	(6 915)
Комиссионные доходы	927	72 357	26	50	73 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	102 734	-	-	102 734
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	13 195	-	-	13 195
Прочие операционные доходы	637	1 583	-	153	2 373
Административные и прочие операционные расходы	(13)	(10 095)	(91 974)	(72)	(102 154)

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	92 152	248 677	1 548	192	342 569

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года,

представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 016 320	652 974	47 809	24 798	<b>3 741 901</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 199 056	405 654	39 370	142 831	<b>3 786 911</b>

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2010 Расходы	Начисленное обязательство	2009 Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	75 962	35 356	91 974	35 223

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 %		2010 год	2009 год
			2010 год	2009 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	-	589 498	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Россия	Инвестиции в недвижимость	100	-	100 000	-
					689 798	300

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 2011 года Банк разместил 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 10 апреля 2014. Купон выплачивается 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25 % годовых. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

## 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал



Банковская отчетность				
Код формы документа по ОКУД 0409101				
Код территории по СОАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК	
65	09320752	705	046577756	

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за июнь 2011 г.

Наименование кредитной организации: ОАО "СКБ-БАНК"

Почтовый адрес: 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Форма № 101  
Месячная  
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату		
				по АКТИВУ			по ПАССИВУ					
	в рублях	ин.валюта	ИТОГО	в рублях	ин.валюта	ИТОГО	в рублях	ин.валюта	ИТОГО	в рублях	ин.валюта	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

1060511	112391	0	112391	26112	0	26112	32362	0	32362	106141	0	106141
2020211	839694	350931	1190625	22160554	6304880	28465434	22169870	6276502	28446372	830378	379309	1209687
2020311	0	4158	4158	0	154	154	0	149	149	0	4163	4163
2020811	367309	73	367382	4428348	325	4428673	4436225	317	4436542	359432	81	359513
2020911	21520	7653	29173	7413955	1617154	9031109	7416474	1594596	9011070	19001	30211	49212
3010211	1969270	0	1969270	77579071	0	77579071	78237456	0	78237456	1310885	0	1310885
3011011	382017	20240	402257	12582745	1128719	13711464	12849945	1081817	13931762	114817	67142	181959
3011411	0	524245	524245	0	12717194	12717194	0	13171061	13171061	0	70378	70378
3020211	749289	0	749289	27355	0	27355	0	0	0	776644	0	776644
3020411	64223	0	64223	0	0	0	1544	0	1544	62679	0	62679
3021011	38075	0	38075	652144	0	652144	623927	0	623927	66292	0	66292
3021311	23	0	23	110	0	110	88	0	88	45	0	45
3022111	0	0	0	2191669	2193	2193862	2191669	2193	2193862	0	0	0
3023311	1941	59	2000	822522	16462	838984	820926	16236	837162	3537	285	3822
3030211	224529	616821	841350	43814612	2479662	46294274	43797964	2454550	46252514	241177	641933	883110
3030611	9860735	72577	9933312	11283164	31892	11315056	10975501	9177	10984678	10168398	95292	10263690
3040211	395	0	395	36974208	0	36974208	36974111	0	36974111	492	0	492
3040411	0	0	0	25299561	0	25299561	25299561	0	25299561	0	0	0
3040911	0	0	0	27376314	0	27376314	27376314	0	27376314	0	0	0
3060211	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
3200211	0	47716	47716	470000	239830	709830	350000	287546	637546	120000	0	120000
3200311	0	221660	221660	310000	680330	990330	210000	772083	982083	100000	129907	229907
3200411	28000	801484	829484	27600	1117518	1145118	55600	1082135	1137735	0	836867	836867
3200511	0	0	0	0	145104	145104	0	4725	4725	0	140379	140379
3200611	0	201656	201656	0	2934	2934	0	123816	123816	0	80774	80774
3220211	1938919	0	1938919	17117485	0	17117485	18250848	0	18250848	805556	0	805556
3220311	365454	0	365454	9149786	0	9149786	9247632	0	9247632	267608	0	267608
3220411	0	0	0	1197403	0	1197403	240708	0	240708	956695	0	956695
3230711	0	5964	5964	0	221	221	0	219	219	0	5966	5966
4460111	553	0	553	3715	0	3715	2873	0	2873	1395	0	1395
4460611	6000	0	6000	0	0	0	500	0	500	5500	0	5500
4460711	16812	0	16812	0	0	0	162	0	162	16650	0	16650
4470611	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
4490811	232000	0	232000	0	0	0	25000	0	25000	207000	0	207000
4510711	43517	0	43517	0	0	0	2683	0	2683	40834	0	40834
4510811	54956	0	54956	0	0	0	1496	0	1496	53460	0	53460
4520111	170501	0	170501	445313	0	445313	455445	0	455445	160369	0	160369
4520311	6000	0	6000	31212	0	31212	37212	0	37212	0	0	0
4520411	166460	0	166460	121038	0	121038	122516	0	122516	164982	0	164982
4520511	1447502	0	1447502	622903	0	622903	711499	0	711499	1358906	0	1358906
4520611	4337075	0	4337075	845752	0	845752	675658	0	675658	4507169	0	4507169

45207	1	5772150	88359	5860509	44168	3214	47382	115352	4309	119661	5700966	87264	5788230
45208	1	8187140	0	8187140	522568	0	522568	1293209	0	1293209	7416499	0	7416499
45301	1	396	0	396	630	0	630	651	0	651	375	0	375
45306	1	7900	0	7900	0	0	0	1300	0	1300	6600	0	6600
45307	1	4274	0	4274	5000	0	5000	80	0	80	9194	0	9194
45308	1	4089	0	4089	2200	0	2200	45	0	45	6244	0	6244
45401	1	8919	0	8919	16073	0	16073	15995	0	15995	8997	0	8997
45404	1	229	0	229	0	0	0	10	0	10	219	0	219
45405	1	0	0	0	15100	0	15100	0	0	0	15100	0	15100
45406	1	68217	0	68217	12785	0	12785	20570	0	20570	60432	0	60432
45407	1	248323	0	248323	0	0	0	15565	0	15565	232758	0	232758
45408	1	2913397	0	2913397	810146	0	810146	81793	0	81793	3641750	0	3641750
45502	1	218	0	218	0	0	0	51	0	51	167	0	167
45505	1	123441	0	123441	12034	0	12034	34630	0	34630	100845	0	100845
45506	1	3975028	0	3975028	71371	0	71371	335137	0	335137	3711262	0	3711262
45507	1	27158240	18283	27176523	2029833	676	2030509	898977	789	899766	28289096	18170	28307266
45509	1	18741	0	18741	23935	0	23935	23829	0	23829	18847	0	18847
45809	1	298	0	298	6200	0	6200	4000	0	4000	2498	0	2498
45811	1	44056	0	44056	0	0	0	0	0	0	44056	0	44056
45812	1	1025883	0	1025883	156464	0	156464	36398	0	36398	1145949	0	1145949
45814	1	99096	0	99096	6097	0	6097	4309	0	4309	100884	0	100884
45815	1	1455864	0	1455864	143427	8	143435	203199	0	203199	1396092	8	1396100
45909	1	0	0	0	110	0	110	0	0	0	110	0	110
45911	1	1523	0	1523	0	0	0	0	0	0	1523	0	1523
45912	1	44569	0	44569	14785	0	14785	2835	0	2835	56519	0	56519
45914	1	11437	0	11437	2606	0	2606	1786	0	1786	12257	0	12257
45915	1	213698	0	213698	52608	0	52608	53557	0	53557	212749	0	212749
47002	1	341788	0	341788	13660606	0	13660606	13126541	0	13126541	875853	0	875853
47301	1	0	66242	66242	0	2455	2455	0	2438	2438	0	66259	66259
47404	1	10000	0	10000	40232194	1758472	41990666	40232194	1758472	41990666	10000	0	10000
47406	1	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
47408	1	0	0	0	3580518	45875110	49455628	3580518	45875110	49455628	0	0	0
47423	1	259453	29200	288653	2577561	1155996	3733557	2610076	1183054	3793130	226938	2142	229080
47427	1	551697	703	552400	780890	2743	783633	804360	2442	806802	528227	1004	529231
47801	1	36792	0	36792	22	0	22	252	0	252	36562	0	36562
47802	1	884462	78399	962861	7727	5454	13181	29590	4355	33945	862599	79498	942097
47803	1	453558	0	453558	60910	0	60910	83205	0	83205	431263	0	431263
50205	1	4302760	28467	4331227	1498528	88925	1587453	1263978	2016	1265994	4537310	115376	4652686
50206	1	545571	0	545571	249173	0	249173	266075	0	266075	528669	0	528669
50207	1	1157304	0	1157304	220032	0	220032	366591	0	366591	1010745	0	1010745
50208	1	2458228	0	2458228	796148	0	796148	677782	0	677782	2576594	0	2576594
50211	1	0	2906659	2906659	0	464128	464128	0	567078	567078	0	2803709	2803709
50218	1	0	0	0	991486	0	991486	815704	0	815704	175782	0	175782
50221	1	113599	0	113599	24336	0	24336	27009	0	27009	110926	0	110926
50505	1	686	0	686	0	0	0	0	0	0	686	0	686
50705	1	24778	0	24778	0	0	0	0	0	0	24778	0	24778
50706	1	1038417	0	1038417	0	0	0	0	0	0	1038417	0	1038417
51406	1	490345	0	490345	3863	0	3863	0	0	0	494208	0	494208
51507	1	12408	0	12408	115	0	115	0	0	0	12523	0	12523
52503	1	18198	0	18198	492	0	492	4543	0	4543	14147	0	14147
60202	1	8020	0	8020	0	0	0	0	0	0	8020	0	8020
60204	1	0	730	730	0	27	27	0	21	21	0	736	736
60302	1	117078	0	117078	60186	0	60186	2730	0	2730	174534	0	174534
60306	1	250	0	250	19681	0	19681	19708	0	19708	223	0	223
60308	1	905	6	911	3913	5	3918	3142	11	3153	1676	0	1676
60310	1	4544	0	4544	10354	0	10354	10888	0	10888	4010	0	4010
60312	1	339847	0	339847	215668	0	215668	198175	0	198175	357340	0	357340
60314	1	2265	0	2265	336	0	336	346	0	346	2255	0	2255
60315	1	0	19243	19243	0	705	705	0	547	547	0	19401	19401
60323	1	15126	0	15126	2380	181	2561	1657	181	1838	15849	0	15849

60401 1	3654922	0	3654922	97062	0	97062	2715	0	2715	3749269	0	3749269
60404 1	19700	0	19700	22903	0	22903	0	0	0	42603	0	42603
60701 1	91166	0	91166	85212	0	85212	118281	0	118281	58097	0	58097
60804 1	170	0	170	0	0	0	0	0	0	170	0	170
60901 1	35	0	35	0	0	0	0	0	0	35	0	35
61002 1	4977	0	4977	353	0	353	1175	0	1175	4155	0	4155
61008 1	19520	0	19520	9190	0	9190	9396	0	9396	19314	0	19314
61009 1	4246	0	4246	2184	0	2184	3555	0	3555	2875	0	2875
61010 1	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61011 1	768592	0	768592	0	0	0	21014	0	21014	747578	0	747578
61403 1	179848	0	179848	14969	0	14969	7289	0	7289	187528	0	187528
70606 1	9112263	0	9112263	1990736	0	1990736	12916	0	12916	11090083	0	11090083
70608 1	2412011	0	2412011	447584	0	447584	5160	0	5160	2854435	0	2854435
70610 1	35	0	35	0	0	0	0	0	0	35	0	35
70611 1	187137	0	187137	5097	0	5097	0	0	0	192234	0	192234
Итого по активу												
	104490029		6111528	110601557		374595210	75842671		450437881	371043622		76277945 447321567 108041617 5676254 113717871

Пассив												
10207 2	1822775	0	1822775	0	0	0	0	0	0	1822775	0	1822775
10601 2	1245942	0	1245942	0	0	0	0	0	0	1245942	0	1245942
10602 2	1824845	0	1824845	0	0	0	0	0	0	1824845	0	1824845
10603 2	113599	0	113599	27009	0	27009	24336	0	24336	110926	0	110926
10701 2	171096	0	171096	0	0	0	0	0	0	171096	0	171096
10801 2	1572200	0	1572200	0	0	0	0	0	0	1572200	0	1572200
30109 2	215	59	274	308195	2	308197	308294	2	308296	314	59	373
30126 2	0	0	0	0	0	0	224	0	224	224	0	224
30220 2	2517	11203	13720	48126	114162	162288	46553	108322	154875	944	5363	6307
30222 2	0	0	0	117642	14727	132369	117642	14727	132369	0	0	0
30223 2	38579	0	38579	896008	0	896008	892309	0	892309	34880	0	34880
30232 2	12581	1195	13776	883076	136593	1019669	874085	137096	1011181	3590	1698	5288
30301 2	224529	616821	841350	43797977	2452780	46250757	43814625	2477892	46292517	241177	641933	883110
30305 2	9860735	72577	9933312	10975502	9177	10984679	11283165	31892	11315057	10168398	95292	10263690
30408 2	0	0	0	22046145	0	22046145	22046145	0	22046145	0	0	0
31302 2	180000	28069	208069	4183000	219017	4402017	4193000	190948	4383948	190000	0	190000
31303 2	70000	0	70000	1366000	20262	1386262	1296000	20262	1316262	0	0	0
31304 2	58000	0	58000	272000	28645	300645	214000	28645	242645	0	0	0
31305 2	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500	8500	0	8500
31306 2	207000	0	207000	122000	0	122000	0	0	0	85000	0	85000
31309 2	810000	0	810000	0	0	0	0	0	0	810000	0	810000
31401 2	0	0	0	0	837	837	0	837	837	0	0	0
31409 2	153761	680165	833926	0	25030	25030	0	25206	25206	153761	680341	834102
31502 2	0	0	0	277510	0	277510	277510	0	277510	0	0	0
31503 2	0	0	0	179558	0	179558	179558	0	179558	0	0	0
32015 2	0	0	0	2283	0	2283	3183	0	3183	900	0	900
32211 2	0	0	0	5097	0	5097	5097	0	5097	0	0	0
40116 2	420	0	420	13644	0	13644	14026	0	14026	802	0	802
40302 2	7198	0	7198	3115	0	3115	3990	0	3990	8073	0	8073
40401 2	2738	0	2738	4819	0	4819	2081	0	2081	0	0	0
40402 2	35	0	35	14492	0	14492	14595	0	14595	138	0	138
40404 2	1559	0	1559	764	0	764	807	0	807	1602	0	1602
40502 2	1299	0	1299	83486	0	83486	83893	0	83893	1706	0	1706
40503 2	1299632	111	1299743	724384	83906	808290	452031	84109	536140	1027279	314	1027593
40602 2	688873	1237	690110	513563	4986	518549	347120	4542	351662	522430	793	523223
40603 2	18549	0	18549	27846	0	27846	28345	0	28345	19048	0	19048
40701 2	3081920	0	3081920	1529922	8854	1538776	950702	9044	959746	2502700	190	2502890
40702 2	7343513	38996	7382509	60687769	1131986	61819755	60752276	1403825	62156101	7408020	310835	7718855
40703 2	992918	706	993624	731832	1168	733000	669948	1545	671493	931034	1083	932117
40802 2	605221	2191	607412	3374518	13238	3387756	3462459	13006	3475465	693162	1959	695121
40805 2	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807 2	2013	7356	9369	1953	137886	139839	2035	180112	182147	2095	49582	51677
40814 2	327	0	327	2	0	2	0	0	0	325	0	325

40817	2	2671389	7123	2678512	5448545	4018	5452563	5802225	4044	5806269	3025069	7149	3032218
40820	2	13415	1704	15119	11089	115	11204	13001	94	13095	15327	1683	17010
40821	2	853	0	853	11627	0	11627	11110	0	11110	336	0	336
40905	2	9394	0	9394	793133	0	793133	795538	0	795538	11799	0	11799
40906	2	0	0	0	1067264	0	1067264	1067264	0	1067264	0	0	0
40909	2	653	1149	1802	20988	38346	59334	20566	37879	58445	231	682	913
40910	2	0	0	0	2323	6166	8489	2323	6166	8489	0	0	0
40911	2	20191	0	20191	1561663	0	1561663	1565634	0	1565634	24162	0	24162
40912	2	150	1072	1222	81687	199676	281363	81697	199069	280766	160	465	625
40913	2	497	1461	1958	72906	203638	276544	72549	202373	274922	140	196	336
41105	2	2500	0	2500	0	0	0	500	0	500	3000	0	3000
41106	2	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41505	2	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000	25000	0	25000
41506	2	49495	0	49495	67495	0	67495	18000	0	18000	0	0	0
41507	2	0	0	0	0	0	0	48795	0	48795	48795	0	48795
41603	2	150000	0	150000	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0
41604	2	522000	0	522000	0	0	0	0	0	0	522000	0	522000
41605	2	403000	0	403000	100000	0	100000	0	0	0	303000	0	303000
41705	2	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
41706	2	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
41804	2	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41805	2	311000	0	311000	10000	0	10000	34500	0	34500	335500	0	335500
41806	2	93900	0	93900	24400	0	24400	20500	0	20500	90000	0	90000
41807	2	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
41904	2	2500	0	2500	1500	0	1500	0	0	0	1000	0	1000
41905	2	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500
41906	2	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000
42002	2	0	0	0	0	0	0	533747	0	533747	533747	0	533747
42003	2	0	0	0	0	0	0	15500	0	15500	15500	0	15500
42004	2	326200	0	326200	4500	0	4500	82500	0	82500	404200	0	404200
42005	2	232000	0	232000	77800	0	77800	27600	0	27600	181800	0	181800
42006	2	391814	0	391814	32000	0	32000	54150	0	54150	413964	0	413964
42007	2	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42102	2	100000	0	100000	115000	0	115000	20780	0	20780	5780	0	5780
42103	2	337560	0	337560	35152	0	35152	133000	0	133000	435408	0	435408
42104	2	1263475	0	1263475	916878	0	916878	378039	0	378039	724636	0	724636
42105	2	1457116	0	1457116	588813	0	588813	485352	0	485352	1353655	0	1353655
42106	2	2185515	35358	2220873	1106771	1006	1107777	1549834	1295	1551129	2628578	35647	2664225
42107	2	494984	5100	500084	109985	145	110130	68070	187	68257	453069	5142	458211
42203	2	6000	0	6000	4000	0	4000	0	0	0	2000	0	2000
42204	2	8689	0	8689	1300	0	1300	31300	0	31300	38689	0	38689
42205	2	189895	0	189895	6850	0	6850	11265	0	11265	194310	0	194310
42206	2	414339	0	414339	70193	0	70193	6222	0	6222	350368	0	350368
42207	2	232740	0	232740	4080	0	4080	21020	0	21020	249680	0	249680
42301	2	397705	58899	456604	1266600	279286	1545886	1413420	274134	1687554	544525	53747	598272
42303	2	379	144	523	61	5	66	54	5	59	372	144	516
42304	2	5428	562	5990	78	19	97	57	21	78	5407	564	5971
42305	2	2896	1198	4094	29	86	115	50	46	96	2917	1158	4075
42306	2	32115175	3548106	35663281	1707662	185898	1893560	2039147	185337	2224484	32446660	3547545	35994205
42309	2	0	28	28	0	1	1	0	1	1	0	28	28
42601	2	20295	25124	45419	332948	614593	947541	345834	609109	954943	33181	19640	52821
42604	2	0	5	5	0	0	0	0	0	0	0	5	5
42606	2	40657	37781	78438	10431	2992	13423	3779	2576	6355	34005	37365	71370
43702	2	0	0	0	404158	0	404158	569025	0	569025	164867	0	164867
44007	2	180000	561101	741101	0	18307	18307	0	20673	20673	180000	563467	743467
44615	2	30	0	30	5	0	5	0	0	0	25	0	25
44915	2	2250	0	2250	180	0	180	0	0	0	2070	0	2070
45215	2	446127	0	446127	76787	0	76787	108163	0	108163	477503	0	477503
45415	2	63988	0	63988	3829	0	3829	20535	0	20535	80694	0	80694
45515	2	1151574	0	1151574	59166	0	59166	101493	0	101493	1193901	0	1193901

45818 2	2306687	0	2306687	143181	0	143181	92817	0	92817	2256323	0	2256323
45918 2	202027	0	202027	11447	0	11447	11049	0	11049	201629	0	201629
47008 2	0	0	0	562	0	562	562	0	562	0	0	0
47403 2	0	0	0	48501483	0	48501483	48501483	0	48501483	0	0	0
47405 2	442	0	442	887030	161162	1048192	887808	161162	1048970	1220	0	1220
47407 2	0	0	0	4549794	44889142	49438936	4549794	44889142	49438936	0	0	0
47411 2	420200	33059	453259	445038	26588	471626	334688	24375	359063	309850	30846	340696
47416 2	24510	0	24510	230850	64	230914	221546	64	221610	15206	0	15206
47422 2	3931	12053	15984	2308411	8429244	10737655	2309141	8424666	10733807	4661	7475	12136
47425 2	217367	0	217367	40544	0	40544	41668	0	41668	218491	0	218491
47426 2	120494	15319	135813	90872	9488	100360	84351	7576	91927	113973	13407	127380
47804 2	515789	0	515789	4058	0	4058	10345	0	10345	522076	0	522076
50220 2	94886	0	94886	32362	0	32362	24174	0	24174	86698	0	86698
50408 2	2408	0	2408	0	0	0	115	0	115	2523	0	2523
50507 2	686	0	686	0	0	0	0	0	0	686	0	686
50719 2	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50720 2	17506	0	17506	0	0	0	1937	0	1937	19443	0	19443
51510 2	12408	0	12408	0	0	0	115	0	115	12523	0	12523
52005 2	7000000	0	7000000	0	0	0	0	0	0	7000000	0	7000000
52301 2	46814	0	46814	342316	2682	344998	345955	2682	348637	50453	0	50453
52302 2	5290	0	5290	326715	0	326715	332793	0	332793	11368	0	11368
52303 2	1604	0	1604	1604	0	1604	1378	0	1378	1378	0	1378
52304 2	96541	3582	100123	27842	133	27975	87655	182	87837	156354	3631	159985
52305 2	420088	6229	426317	15550	2897	18447	0	231	231	404538	3563	408101
52306 2	672822	65104	737926	500	1912	2412	4000	2388	6388	676322	65580	741902
52307 2	3505	0	3505	0	0	0	0	0	0	3505	0	3505
52406 2	64465	155	64620	5022	6	5028	6170	2713	8883	65613	2862	68475
52501 2	128792	1384	130176	98330	81	98411	54426	370	54796	84888	1673	86561
60301 2	55144	0	55144	97973	0	97973	56049	0	56049	13220	0	13220
60305 2	73361	0	73361	119302	0	119302	121203	0	121203	75262	0	75262
60307 2	0	0	0	729	0	729	729	0	729	0	0	0
60309 2	7001	0	7001	963	0	963	2878	0	2878	8916	0	8916
60311 2	9359	0	9359	8411	0	8411	8202	0	8202	9150	0	9150
60320 2	947	0	947	0	0	0	0	0	0	947	0	947
60322 2	286	0	286	2472	0	2472	2777	2	2779	591	2	593
60324 2	35126	0	35126	433	0	433	1440	0	1440	36133	0	36133
60601 2	951517	0	951517	1112	0	1112	26283	0	26283	976688	0	976688
60805 2	162	0	162	0	0	0	0	0	0	162	0	162
60903 2	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
61301 2	3	0	3	5	0	5	99	0	99	97	0	97
61304 2	13	0	13	4	0	4	0	0	0	9	0	9
70601 2	10136489	0	10136489	2295	0	2295	2156917	0	2156917	12291111	0	12291111
70603 2	2291032	0	2291032	4928	0	4928	437597	0	437597	2723701	0	2723701
70605 2	494	0	494	0	0	0	27	0	27	521	0	521
Итого по пассиву												
	104718071	5883486	110601557	227881251	59480952	287362203	230687943	59790574	290478517	107524763	6193108	113717871

30219 1	0	0	0	88	0	88	88	0	88	0	0	0
61209 1	0	0	0	671130	0	671130	671130	0	671130	0	0	0
61210 1	0	0	0	1949348	0	1949348	1949348	0	1949348	0	0	0
61212 1	0	0	0	115783	0	115783	115783	0	115783	0	0	0
	0	0	0	2736349	0	2736349	2736349	0	2736349	0	0	0

# В. Внебалансовые счета

## Актив

90701 1	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90803 1	156397	6119	162516	0	227	227	1062	2892	3954	155335	3454	158789
90901 1	815528	0	815528	505442	0	505442	394614	0	394614	926356	0	926356
90902 1	5072427	102800	5175227	724085	3586	727671	561408	22142	583550	5235104	84244	5319348
90907 1	19100	0	19100	0	0	0	0	0	0	19100	0	19100
91102 1	0	906	906	0	34	34	0	33	33	0	907	907
91202 1	270201	64499	334700	1553	2502	4055	19850	1892	21742	251904	65109	317013

91203 1	169	0	169	267	0	267	255	0	255	181	0	181	
91207 1	10	0	10	3	0	3	4	0	4	9	0	9	
91414 1	98996243	409878	99406121	2837668	280489	3118157	5662204	15774	5677978	96171707	674593	96846300	
91418 1	1453363	78399	1531762	69432	5454	74886	122986	4355	127341	1399809	79498	1479307	
91501 1	127429	0	127429	20789	0	20789	0	0	0	148218	0	148218	
91502 1	378	0	378	0	0	0	0	0	0	378	0	378	
91604 1	966215	0	966215	60959	0	60959	60371	0	60371	966803	0	966803	
91704 1	138	0	138	0	0	0	0	0	0	138	0	138	
91802 1	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365	
91803 1	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13	
99998 1	39776826	0	39776826	48848878	0	48848878	48578645	0	48578645	40047059	0	40047059	
Итого по активу													
	147654805	662601	148317406	53069076	292292	53361368	55401399	47088	55448487	145322482	907805	146230287	

# Пассив

91003 2	0	0	0	25811	0	25811	25811	0	25811	0	0	0	
91211 2	795	0	795	0	0	0	30	0	30	825	0	825	
91311 2	2417632	70618	2488250	43510	4785	48295	16022	2730	18752	2390144	68563	2458707	
91312 2	27796140	477673	28273813	1252795	17578	1270373	1479530	17702	1497232	28022875	477797	28500672	
91314 2	2824335	0	2824335	43352408	0	43352408	43597889	0	43597889	3069816	0	3069816	
91315 2	829063	36659	865722	65615	4660	70275	18721	54687	73408	782169	86686	868855	
91316 2	1074829	0	1074829	214483	0	214483	146752	0	146752	1007098	0	1007098	
91317 2	2528016	0	2528016	3559722	0	3559722	3352398	0	3352398	2320692	0	2320692	
91507 2	1720639	0	1720639	40831	0	40831	140169	0	140169	1819977	0	1819977	
91508 2	427	0	427	10	0	10	0	0	0	417	0	417	
99999 2	108540580	0	108540580	6721308	0	6721308	4363956	0	4363956	106183228	0	106183228	
Итого по пассиву													
	147732456	584950	148317406	55276493	27023	55303516	53141278	75119	53216397	145597241	633046	146230287	

# Г. Срочные операции

# Актив

93001 1	69916	990020	1059936	522098	24186225	24708323	458694	23005004	23463698	133320	2171241	2304561	
93301 1	115180	0	115180	0	200640	200640	115180	200640	315820	0	0	0	
93302 1	0	0	0	0	202886	202886	0	202886	202886	0	0	0	
93303 1	0	200297	200297	0	167459	167459	0	206208	206208	0	161548	161548	
93304 1	0	0	0	0	162509	162509	0	162509	162509	0	0	0	
93305 1	82710	0	82710	0	0	0	0	0	0	82710	0	82710	
93506 1	0	28910	28910	0	394054	394054	0	422964	422964	0	0	0	
93507 1	0	0	0	0	393979	393979	0	393979	393979	0	0	0	
93801 1	6876	0	6876	165389	0	165389	159906	0	159906	12359	0	12359	
94001 1	0	0	0	0	1513	1513	0	1513	1513	0	0	0	
Итого по активу													
	274682	1219227	1493909	687487	25709265	26396752	733780	24595703	25329483	228389	2332789	2561178	

# Пассив

96001 2	64526	1002165	1066691	2609367	20856656	23466023	3220661	21491903	24712564	675820	1637412	2313232	
96301 2	0	112274	112274	0	316668	316668	0	204394	204394	0	0	0	
96302 2	0	0	0	0	199055	199055	0	199055	199055	0	0	0	
96303 2	0	200269	200269	0	204297	204297	0	168064	168064	0	164036	164036	
96304 2	0	0	0	0	162370	162370	0	162370	162370	0	0	0	
96305 2	0	80118	80118	0	2279	2279	0	2935	2935	0	80774	80774	
96306 2	0	28764	28764	0	422248	422248	0	393484	393484	0	0	0	
96307 2	0	0	0	0	393157	393157	0	393157	393157	0	0	0	
96801 2	5647	0	5647	161496	0	161496	158985	0	158985	3136	0	3136	
97001 2	0	146	146	0	717	717	0	571	571	0	0	0	
Итого по пассиву													
	70173	1423736	1493909	2770863	22557447	25328310	3379646	23015933	26395579	678956	1882222	2561178	

# Д. Счета ДЕПО

# Актив

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

98000 1		14		0		0		14
98010 1		17896456		47618480		44093785		21421151
Итого по активу								
0	0	17896470	0	0	47618480	0	0	44093785
0	0		0	0		0	0	21421165
Пассив								
98040 2		22190		0		0		22190
98050 2		7128029		44901080		47898480		10125429
98060 2		14116		0		0		14116
98070 2		10729701		44629685		45156980		11256996
98090 2		2434		46200		46200		2434
Итого по пассиву								
0	0	17896470	0	0	89576965	0	0	93101660
0	0		0	0		0	0	21421165

Банковская отчетность				
Код формы документа по ОКУД 0409102				
Код территории	Код кредитной организации			
по СОАТО	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК	
65	09320752	705	046577756	

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2011г.

Наименование кредитной организации: ОАО "СКБ-БАНК"

Почтовый адрес: 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙВЫШЕВА, д.75

Форма № 102  
Квартальная (месячная/суточная)  
тыс. руб.

Номер		Симв.	Суммы		Всего
стро-	Наименование статей		в рублях	в иностранной валюте	(гр. 4 + гр. 5)
ки				и драгоценных	
				металлах в рублевом	
				эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От Банковских операций и				
	других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов	11102	2177	0	2177
	Российской Федерации и органов				
	местного самоуправления				
3.	Государственным внебюджетным	11103	0	0	0
	фондам Российской Федерации				
4.	Внебюджетным фондам субъектов	11104	0	0	0
	Российской Федерации и органов				
	местного самоуправления				
5.	Финансовым организациям,	11105	0	0	0
	находящимся в федеральной				
	собственности				
6.	Коммерческим организациям,	11106	1596	0	1596
	находящимся в федеральной				
	собственности				
7.	Некоммерческим организациям,	11107	1908	0	1908
	находящимся в федеральной				
	собственности				
8.	Финансовым организациям,	11108	0	0	0
	находящимся в государственной				
	(кроме федеральной)				
	собственности				
9.	Коммерческим организациям,	11109	16672	0	16672
	находящимся в государственной				
	(кроме федеральной)				
	собственности				
10.	Некоммерческим организациям,	11110	0	0	0
	находящимся в государственной				
	(кроме федеральной)				
	собственности				
11.	Негосударственным финансовым	11111	7976	0	7976
	организациям				

12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1414727	6166	1420893
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1607	0	1607
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	156388	0	156388
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2536994	1363	2538357
16.	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам – нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	2150	5733	7883
19.	Банкам–нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 – 11119	11100	4142195	13262	4155457
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	13267	0	13267
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридическим лицам – нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	34775	0	34775
16.	Банках–нерезидентах	11216	0	3	3
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 – 11217	11200	48042	3	48045
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	2335	4	2339
3.	В банках–нерезидентах	11303	0	1886	1886
	Итого по символам 11301 – 11303	11300	2335	1890	4225
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках–нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401 – 11403	11400	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	176973	2065	179038
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	28188	0	28188



3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	50686	0	50686
5.	Прочие долговые обязательства	11505	154417	0	154417
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	150374	150374
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	410264	152439	562703
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	26888	0	26888
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	26888	0	26888
	Итого по разделу 1	11000	4629724	167594	4797318
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	143125	282	143407
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	391836	22184	414020
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	534961	22466	557427
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	762548	x	762548
	Итого по символу 12201	12200	762548	x	762548
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	14634	0	14634
	Итого по символу 12301	12300	14634	0	14634
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	27887	x	27887
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1048	0	1048
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	1014	0	1014
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	29949	0	29949
	Итого по разделу 2	12000	1342092	22466	1364558
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	5971816	190060	6161876
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме				

	процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1.	Российской Федерации	13101	17406	x		17406
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	9524	x		9524
3.	Банка России	13103	0	x		0
4.	Кредитных организаций	13104	8831	x		8831
5.	Прочих ценных бумаг	13105	64100	x		64100
6.	Иностранных государств	13106	0	x		0
7.	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	131536	x		131536
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	231397	x		231397
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	106		0	106
	Итого по символу 13201	13200	106		0	106
	Итого по разделу 3	13000	231503		0	231503
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1.	Кредитных организаций	14101	0		0	0
2.	Других организаций	14102	421		0	421
3.	Банков-нерезидентов	14103	0		0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14104	0		0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	421		0	421
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1.	Кредитных организаций	14201	0		0	0
2.	Других организаций	14202	0		0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0		0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14204	0		0	0
	Итого по символам 14201 - 14204	14200	0		0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14301	0		0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0		0	0
3.	Других организациях	14303	0		0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14304	0		0	0
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	0		0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14401	0		0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0		0	0
3.	Других организациях	14403	0		0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14404	0		0	0
	Итого по символам 14401 - 14404	14400	0		0	0
	Итого по разделу 4	14000	421		0	421
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	0	x		0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета -	15102	2723701	x		2723701

	балансовый счет N 70703)				
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	2723701	x	2723701
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2.	От изменения валютного курса	15202	521	x	521
3.	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	521	x	521
	Итого по разделу 5	15000	2724222	x	2724222
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3.	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4.	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5.	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1622	30	1652
2.	От оказания посреднических услуг (по брокерским и аналогичным договорам)	16202	0	0	0
3.	По другим операциям	16203	1034358	48	1034406
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	1035980	78	1036058
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	5393	0	5393
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	964	x	964
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	4283487	x	4283487
6.	Прочие операционные доходы	16306	128	0	128
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	4289972	0	4289972
	Итого по разделу 6	16000	5325952	78	5326030
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	8282098	78	8282176
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	559136	1	559137
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	158	0	158
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	142	0	142
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	559436	1	559437
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и	17201	1838	66	1904

	предоставления (размещения) денежных средств					
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	34	1	35	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	2123	0	2123	
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	3995	67	4062	
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0	
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	948	87	1035	
	3. От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0	
	денежной наличности	17304	2454	1	2455	
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	244	1	245	
5.	Другие доходы	17306	3161	886	4047	
в том числе:						
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	6807	975	7782	
	Итого по разделу 7	17000	570238	1043	571281	
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	570238	1043	571281	
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	14824152	191181	15015333	
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1.	Банка России	21101	0	0	0	
2.	Кредитных организаций	21102	46167	192	46359	
3.	Банков-нерезидентов	21103	7171	21926	29097	
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0	
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	53338	22118	75456	
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0	
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	18489	0	18489	
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	5	0	5	
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	551	0	551	
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	1190	0	1190	
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	56019	0	56019	
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	66019	132	66151	
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	8885	0	8885	

10.	Кредитных организаций	21210		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
11.	Банков-нерезидентов	21211		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212		13	0	13
+	+	+	+	+	+	+
13.	Индивидуальных предпринимателей   - нерезидентов	21213		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
	Итого по символам 21201 - 21214	21200		151171	132	151303
+	+	+	+	+	+	+
	3. По депозитам юридических лиц					
+	+	+	+	+	+	+
1.	Минфина России	21301		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
2.	Финансовых органов субъектов   Российской Федерации и органов   местного самоуправления	21302		1	0	1
+	+	+	+	+	+	+
3.	Государственных внебюджетных   фондов Российской Федерации	21303		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
4.	Внебюджетных фондов субъектов   Российской Федерации и органов   местного самоуправления	21304		84	0	84
+	+	+	+	+	+	+
5.	Финансовых организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21305		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
6.	Коммерческих организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21306		1666	0	1666
+	+	+	+	+	+	+
7.	Некоммерческих организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21307		11814	0	11814
+	+	+	+	+	+	+
8.	Финансовых организаций,   находящихся в государственной   (кроме федеральной)   собственности	21308		11291	0	11291
+	+	+	+	+	+	+
9.	Коммерческих организаций,   находящихся в государственной   (кроме федеральной)   собственности	21309		3088	0	3088
+	+	+	+	+	+	+
10.	Некоммерческих организаций,   находящихся в государственной   (кроме федеральной)   собственности	21310		12729	0	12729
+	+	+	+	+	+	+
11.	Негосударственных финансовых   организаций	21311		22888	0	22888
+	+	+	+	+	+	+
12.	Негосударственных коммерческих   организаций	21312		199728	4841	204569
+	+	+	+	+	+	+
13.	Негосударственных некоммерческих   организаций	21313		23747	0	23747
+	+	+	+	+	+	+
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
15.	Кредитных организаций	21315		142	0	142
+	+	+	+	+	+	+
16.	Банков-нерезидентов	21316		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
17.	Банка России	21317		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
	Итого по символам 21301 - 21317	21300		287178	4841	292019
+	+	+	+	+	+	+
	4. По прочим привлеченным   средствам юридических лиц					
+	+	+	+	+	+	+
1.	Минфина России	21401		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
2.	Финансовых органов субъектов   Российской Федерации и органов   местного самоуправления	21402		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
3.	Государственных внебюджетных   фондов Российской Федерации	21403		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
4.	Внебюджетных фондов субъектов   Российской Федерации и органов   местного самоуправления	21404		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
5.	Финансовых организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21405		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
6.	Коммерческих организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21406		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
7.	Некоммерческих организаций,   находящихся в федеральной   собственности	21407		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
8.	Финансовых организаций,   находящихся в государственной   (кроме федеральной)   собственности	21408		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+
9.	Коммерческих организаций,   находящихся в государственной   (кроме федеральной)   собственности	21409		0	0	0
+	+	+	+	+	+	+

10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	900	0	900
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	14266	15752	30018
15.	Кредитных организаций	21415	7100	0	7100
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17.	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401- 21417	21400	22266	15752	38018
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	1557	0	1557
2.	Нерезидентов	21502	2	0	2
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	1559	0	1559
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	1939808	142373	2082181
2.	Нерезидентов	21602	2163	2250	4413
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	1941971	144623	2086594
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2.	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701 - 21702	21700	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	268110	0	268110
2.	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	45871	1867	47738
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	313981	1867	315848
	Итого по разделу 1	21000	2771464	189333	2960797
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	546214	x	546214
	Итого по символу 22101	22100	546214	x	546214
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0	0	0
	Итого по разделу 2	22000	546214	0	546214
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	3317678	189333	3507011
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				

1.	Российской Федерации	23101	18926	x	18926
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	10528	x	10528
3.	Банка России	23103	0	x	0
4.	Кредитных организаций	23104	8463	x	8463
5.	Прочих ценных бумаг	23105	15028	x	15028
6.	Иностранных государств	23106	0	x	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	16047	x	16047
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101 - 23109		23100	68992	0	68992
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	322	0	322
Итого по символам 23201		23200	322	0	322
Итого по разделу 3		23000	69314	0	69314
Раздел 4. Отрицательная переоценка					
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	0	x	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	2854435	x	2854435
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103	0	x	0
Итого по символам 24101 - 24103		24100	2854435	x	2854435
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):					
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2.	от изменения валютного курса	24202	35	x	35
3.	от изменения индекса цен	24203	0	x	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201 - 24204		24200	35	x	35
Итого по разделу 4		24000	2854470	x	2854470
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:					
1.	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3.	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4.	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5.	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101 - 25105		25100	0	0	0
2. Комиссионные сборы					
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	78	2939	3017
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	13583	4547	18130
3.	За услуги по переводам денежных	25203	7815	14540	22355

	средств, включая услуги платежных и расчетных систем					
14.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0	
15.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1343	579	1922	
16.	По другим операциям	25206	32009	0	32009	
	Итого по символам 25201 – 25206	25200	54828	22605	77433	
	3. Другие операционные расходы					
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0	
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	4931896	x	4931896	
3.	Прочие операционные расходы	25303	32929	0	32929	
	Итого по символам 25301 – 25303	25300	4964825	0	4964825	
	Итого по разделу 5	25000	5019653	22605	5042258	
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	718240	0	718240	
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	214174	0	214174	
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	292	0	292	
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	5156	0	5156	
	Итого по символам 26101 – 26104	26100	937862	0	937862	
	2. Амортизация					
1.	По основным средствам	26201	142438	x	142438	
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	1	x	1	
3.	По нематериальным активам	26203	2	x	2	
	Итого по символам 26201 – 26203	26200	142441	x	142441	
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	11229	0	11229	
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	52051	0	52051	
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	243903	0	243903	
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	48238	0	48238	
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	27663	x	27663	
6.	По уценке основных средств	26306	0	x	0	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	658120	x	658120	
	Итого по символам 26301 – 26307	26300	1041204	0	1041204	
	4. Организационные и управленческие расходы					
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	262	0	262	
2.	Служебные командировки	26402	16799	0	16799	
3.	Охрана	26403	23343	0	23343	
4.	Реклама	26404	28808	0	28808	
5.	Представительские расходы	26405	2082	0	2082	
6.	Услуги связи,	26406	55806	0	55806	



	телекоммуникационных и информационных систем					
17.	Судебные и арбитражные издержки	26407	4114	0	4114	
18.	Аудит	26408	867	0	867	
19.	Публикация отчетности	26409	812	0	812	
10.	Страхование	26410	76754	0	76754	
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	68759	0	68759	
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	9434	0	9434	
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	287840	0	287840	
	Итого по разделу 6	26000	2409347	0	2409347	
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	10352784	22605	10375389	
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	2	0	2	
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	537	0	537	
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	539	0	539	
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4681	0	4681	
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1747	2	1749	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	30405	0	30405	
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	36833	2	36835	
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	22	0	22	
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0	
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	550	0	550	
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	1493	0	1493	
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1080	0	1080	
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	977	0	977	
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8.	Другие расходы	27308	20651	6	20657	
в том числе:						
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0	x	0	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	24773	6	24779	
	Итого по разделу 7	27000	62145	8	62153	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	62145	8	62153	
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	13732607	211946	13944553	

	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 -7")	01000	x	x	1070780
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	192234	x	192234
	Итого по разделу 8	28000	192234	x	192234
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	13924841	211946	14136787
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	878546
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - (балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	878546
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0
	Раздел "Справочно"				
N стро- ки	Наименование показателя			Сумма	
1	2			3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:				
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации(часть символа 26101)				
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату ,уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)				
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)				
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)				
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)				
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)				
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)				
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества(часть символа 26301)				
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)				
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)				
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов(часть символа 26305)				
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров(часть символа 26401)				
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)				
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)				

1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	
Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)		

### 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год

а)

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ  
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
на 01.01.2011г.**

Наименование головной кредитной организации: открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

Почтовый адрес: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, ул.Куйбышева, д.75

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнеса"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "СБ - лизинг"	100.0	100.0

В соответствии с п.1.16 "Положения о консолидированной отчетности" № 191-П влияние участника банковской группы ООО "СБ-лизинг" признано несущественным (валюта баланса составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации). Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

б) Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2010 год составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена

на русском языке в следующем составе:



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 2010 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

## 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 его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированные отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, 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 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением 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 финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

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



# Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*ZAO Инвестментс Корпс Лтд*

27 апреля 2011 года  
Москва, Российская Федерация

## Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 960 417	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			403 985	281 450
Торговые ценные бумаги	8		10 552 432	8 680 810
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		3 088 323	1 293 474
Средства в других банках	10		6 023 541	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	11		48 889 386	30 691 585
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		209 170	902 642
Инвестиционная собственность	13		1 320 188	715 357
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			34 567	85 713
Отложенный налоговый актив	29		-	16 411
Нематериальные активы	14		194 621	183 934
Основные средства	14		2 666 253	2 438 744
Прочие финансовые активы	15		160 945	135 934
Прочие активы	16		393 571	144 899
<b>Итого активов</b>			<b>82 897 399</b>	<b>59 390 505</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	17		6 362 590	4 695 438
Средства клиентов	18		61 173 550	44 271 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		6 866 763	2 511 457
Текущие обязательства по налогу на прибыль			6 879	3 807
Отложенное налоговое обязательство	29		6 585	21 499
Прочие финансовые обязательства	20		117 961	134 203
Прочие обязательства	21		149 157	104 878
Субординированный долг	22		2 178 753	2 193 162
<b>Итого обязательств</b>			<b>76 862 238</b>	<b>53 935 740</b>

<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	23	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	23	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		1 441 057	(2 347 876)
Прочие фонды	24	946 484	968 650
<b>Итого собственных средств</b>		<b>6 035 161</b>	<b>5 454 765</b>
<hr/>			
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>82 897 399</b>	<b>59 390 505</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 91, утверждена Правлением и подписана от имени Правления 27 апреля 2011 года.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Процентные доходы	25	8 560 104	6 550 227
Процентные расходы	25	(5 110 418)	(3 863 552)
<hr/>			
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 449 686</b>	<b>2 686 675</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(627 170)	(1 609 064)
<hr/>			
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 822 516</b>	<b>1 077 611</b>
Комиссионные доходы	26	1 158 721	867 045
Комиссионные расходы	26	(157 950)	(141 442)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		280 363	603 045
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(94 246)	175 900
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 772	218 498
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		186 767	(169 190)
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	13	36 305	(64 552)
Доходы /(Расходы) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12 651	(16 913)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		(364)	6 249
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от перепродажи учтенных векселей		349	(26 556)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(169 180)	(69 095)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	(226 582)	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(44 476)	(19 669)
Прочие операционные доходы	27	56 399	36 923
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 982 873)	(2 296 699)
<hr/>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>923 172</b>	<b>181 155</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(210 733)	(24 941)
<hr/>			
<b>Прибыль за год</b>		<b>712 439</b>	<b>156 214</b>
<hr/>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>

Прибыль за год	712 439	156 214
----------------	---------	---------

### **Консолидированный отчет о совокупном доходе**

<b>Прочий совокупный доход:</b>			
(Расходы)/доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	(4 187)	285 029
Расходы от переоценки основных средств	14	-	(312 481)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	838	(57 006)
Основные средства	29	-	62 496
<hr/>			
Прочий совокупный расход за год		(3 349)	(21 962)
<hr/>			
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>709 090</b>	<b>134 252</b>

### **Консолидированный 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>						
<hr/>						
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года, отраженный ранее</b>		<b>4 985 084</b>	<b>1 848 907</b>	<b>990 612</b>	<b>(2 504 090)</b>	<b>5 320 513</b>
<hr/>						
Прибыль за год		-	-	-	156 214	<b>156 214</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(21 962)	-	<b>(21 962)</b>
<hr/>						
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год		-	-	(21 962)	156 214	<b>134 252</b>
<hr/>						
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>23</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>
<hr/>						
Прибыль за год		-	-		<b>712 439</b>	<b>712 439</b>
Прочий совокупный расход		-	-	(3 349)	-	<b>(3 349)</b>
<hr/>						
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	<b>(3 349)</b>	<b>712 439</b>	<b>709 090</b>
<hr/>						
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	-



**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Прибыль до налогообложения		923 172	181 155
Корректировки в отношении:			
Резервов под обесценение	11, 15	671 646	1 628 733
Нереализованного убытка/(прибыли) от операций с ценными бумагами		88 702	(172 800)
Амортизации и износа	14, 28	242 572	203 926
Убытка от выбытия основных средств		12 428	8 598
Чистых изменений начисленных расходов		575 330	187 633
Нереализованной (прибыли)/убытка от операций с иностранной валютой		(186 767)	169 190
Прибыли от выбытия инвестиционной собственности	27	(516)	-
Убытка от выбытия нематериальных активов	14	4 274	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 330 841</b>	<b>2 206 435</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(122 535)	(245 735)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1 781 000)	(8 670 504)
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(1 853 654)	(1 250 401)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		662 390	(3 575 805)
Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг		(19 773 718)	(6 474 662)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		682 034	1 546 075
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(33 490)	(30 311)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(248 457)	61 172
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		1 669 872	(1 971 649)
Чистый прирост по средствам клиентов		17 152 870	19 621 071
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		4 347 415	1 080 552
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(1 151)	(8 373)
Чистый прирост по прочим обязательствам		15 729	37 986
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>3 047 146</b>	<b>2 325 851</b>
Налог на прибыль уплаченный		(154 180)	(134 936)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2 892 966</b>	<b>2 190 915</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14, 7	(423 864)	(180 515)
Выручка от реализации основных средств		3 414	314
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(508 690)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		129 411	-
Приобретение нематериальных активов	14	(59 027)	(123 887)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(858 756)</b>	<b>(304 088)</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение субординированного долга	22	-	810 000
Дивиденды уплаченные	30	(127 960)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(127 960)</b>	<b>810 000</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>16 559</b>	<b>148 906</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 922 809</b>	<b>2 845 733</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	7 037 608	4 191 875
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 960 417</b>	<b>7 037 608</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года****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 2010 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 2010 года и 31 декабря 2009 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 (2009: 99,88%), непосредственно контролирующего 72,74% голосующих акций Группы (2009: 72,74%). Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2009: 25,01%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 97,75% (2009: 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 2010 года Банк имел 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2009: 10 филиалов, 75 дополнительных офисов, 3 представительства и 16 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2010 году составляла 3 028 человек (2009: 2 685 человек).

В 2010 и 2009 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2010 и 2009 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

По состоянию на 31 декабря 2010 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 приобретения 100% эмитированных акций ООО «СКБ-лизинг» по номинальной стоимости за 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 2010 году составляла 7 человек (2009: 8 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).

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

### 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).

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), 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 дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики.

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

**Справедливая стоимость** – это 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 имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (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 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.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемчивый 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).

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 связана с 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 обесцененного 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 балансовую стоимость 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 неамортизированной суммы первоначального признания; и 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 долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты 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 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. 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. 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 2010 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 евро (2009: 43,3883 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.

### 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 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 64 740 тысяч рублей (2009: 165 398 тысяч рублей) соответственно.

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

**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.

### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1

июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 18, «Передача активов от клиентов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. ПКИ 18 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относилась к общему совокупному доходу на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

**МСФО 3 «Объединения бизнеса»** (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный МСФО 3 не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

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

**«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Данный пересмотренный стандарт не оказал существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

**Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компаний, имеющих действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

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

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32** (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен 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. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).** Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Группа считает, что ПКИ 19 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Группа считает, что данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**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 (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 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. Решение о классификации должно приниматься 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 счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. 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 и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 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 измененного стандарта на раскрытия и консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает 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 приобретения основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как стоимость приобретения 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) 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. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность, за исключением изменения к МСФО (IAS) 1, которое было досрочно принято Группой, как это указано в Примечании 5.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	5 313 686	3 402 706
Корреспондентские счета в других банках	2 063 106	2 351 272
Наличные средства	1 583 625	1 283 630
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 960 417</b>	<b>7 037 608</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 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от А-до А+	148 749	152 112
- с рейтингом BBB	1 817 166	2 101 958
- с рейтингом от BB- до BB+	3 489	1 670
- с рейтингом от В- до В+	39 663	47 912
- не имеющие рейтинга	54 039	47 620
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>2 063 106</b>	<b>2 351 272</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа имела по одному контрагенту, 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 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 674 968 тысячи рублей и 2 005 859 тысяч рублей соответственно.

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>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	188 731	767 194
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	22 073	-
	<b>210 804</b>	<b>767 194</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.

#### 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные облигации	8 674 304	5 806 144
Российские государственные облигации	1 771 818	1 511 070
Муниципальные облигации	106 310	1 363 596
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>10 552 432</b>	<b>8 680 810</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 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.

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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	1 318 700	1 511 070	1 363 596	<b>4 193 366</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	1 426 173	-	-	<b>1 426 173</b>
- с рейтингом от B- до B+	2 494 229	-	-	<b>2 494 229</b>
- не имеющие рейтинга	566 907	-	-	<b>566 907</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 806 009</b>	<b>1 511 070</b>	<b>1 363 596</b>	<b>8 680 675</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>				
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	135	-	-	<b>135</b>
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>5 806 144</b>	<b>1 511 070</b>	<b>1 363 596</b>	<b>8 680 810</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга включали облигации российских компаний энергетической, горнодобывающей и нефтегазовой отраслей в размере 557 132 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 2010 года и 31 декабря 2009 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.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Российские государственные облигации	2 422 727	891 451
Муниципальные облигации	480 418	123 298
Корпоративные облигации	185 178	278 725
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>3 088 323</b>	<b>1 293 474</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 договора или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2010 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 3 180 741 тысячи рублей (2009: 1 201 483 тысячи рублей). Группа перезаложила по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 163 390 тысяч рублей. (2009: нет) См. Примечание 17.

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>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBV	31 896	2 422 727	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>185 178</b>	<b>2 422 727</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 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBV	278 725	891 451	123 298	<b>1 293 474</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.

## 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	1 510 744
Средства, размещенные в других банках	1 680 679	3 550 969
Векселя банков	971 262	1 720 231
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 023 541</b>	<b>6 781 944</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				

- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	241 999	-	-	241 999
- с рейтингом ниже В+	1 175 688	500 360	1 786 282	3 462 330
- не имеющие рейтинга	262 992	470 902	1 585 318	2 319 212
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 680 679</b>	<b>971 262</b>	<b>3 371 600</b>	<b>6 023 541</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Векселя банков</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Депозит, размещенный в Центральном Банке Российской Федерации	1 000 000	-	-	1 000 000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	450 044	-	-	450 044
- с рейтингом ниже В+	1 920 647	1 433 487	568 981	3 923 115
- не имеющие рейтинга	180 278	286 744	941 763	1 408 785
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 550 969</b>	<b>1 720 231</b>	<b>1 510 744</b>	<b>6 781 944</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 2010 года и 31 декабря 2009 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 3 371 600 тысяч рублей (2009: 1 510 744 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, по справедливой стоимости 2 993 049 тысяч рублей (2009: 1 670 077 тысяч рублей), которые Группа имела право продать или перезаложить. Группа перезаложила ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 743 162 тысяч рублей (2009: нет).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа имела одного и четырех 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 2010 и 31 декабря 2009 года составил 1 113 054 тысячи рублей и 4 656 012 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Корпоративные кредиты	24 362 855	19 423 644
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	2 548 885
Инвестиции в лизинг	88 443	168 144
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	20 278 390	9 997 085
Ипотечные кредиты	2 382 976	943 096
Кредитные карты и кредитные линии	95 572	91 129
Кредиты на покупку автомобилей	18 596	40 052
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	33 155	546 451
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>52 450 836</b>	<b>33 758 486</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 561 450)	(3 066 901)
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>48 889 386</b>	<b>30 691 585</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам в сумме 33 155 тысяч рублей (2009: 546 451 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 36 322 тысячи рублей (2009: 595 302 тысяч рублей), которые Группа имеет право продать или перезаложить.

В 2010 году Группа продала независимым сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 307 575 тысяч рублей (2009: 747 687 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 118 629 тысяч рублей (2009: 196 143 тысячи рублей), за 19 766 тысяч рублей (2009: 482 449 тысяч рублей), получив убыток 169 180 тысяч рублей (2009: 69 095 тысяч рублей).

В 2010 году Группа продала связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 29 413 тысяч рублей (2009: 44 188 тысяч рублей), получив за них 29 413 тысячи рублей (2009: 44 188 тысяч рублей).

В 2010 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 580 857 тысяч рублей (2009: нет) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 358 773 тысячи рублей (2009: нет) за 580 857 тысяч рублей и 340 835 тысяч рублей соответственно. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 445 613 тысяч рублей, прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 249 497 тысяч рублей. В том числе Группа приобрела права требования у ОАО «Свердловский Губернский банк» в сумме 800 884 тысячи рублей за 782 946 тысяч рублей, справедливая стоимость которых на момент приобретения составила 707 804 тысячи рублей.

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

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан-ные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит-ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Договор ы обратно го репо	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 325 776	493 483	69 197	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	3 066 901
(Восстановление резерва)/ отчис- ления в резерв в течение года	(4 152)	86 742	(47 293)	573 082	19 647	(100)	(756)	-	627 170
Продажа обесцененных кредитов	(110 319)	(8 215)	-	(95)	-	-	-	-	(118 629)
Гашение кредитов за счет залогового имущества	-	-	-	(13 992)	-	-	-	-	(13 992)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 211 305	572 010	21 904	1 686 633	63 093	1 325	5 180	-	3 561 450

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Креди- ты на покуп- ку авто- моби- лей	Дого- воры обрат- ного репо	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	393 922	341 627	-	890 860	20 777	1 020	5 774	-	1 653 980
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	931 909	222 395	69 197	361 855	22 669	405	634	-	1 609 064
Продажа обесцененных кредитов	(55)	(70 539)	-	(125 077)	-	-	(472)	-	(196 143)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	1 325 776	493 483	69 197	1 127 638	43 446	1 425	5 936	-	3 066 901

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 775 534	43,42	11 071 362	32,79
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 190 849	9,90	2 548 885	7,55
Металлургия	4 482 346	8,55	4 460 667	13,21
Торговля	3 567 041	6,80	2 825 151	8,37
Строительство	3 512 880	6,70	1 887 845	5,59
Производство	2 994 787	5,71	833 397	2,47
Машиностроение	2 140 035	4,08	1 133 392	3,36
Инвестиционная деятельность	1 541 130	2,94	780 567	2,31
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	1 376 009	2,62	464 923	1,38
Финансовые услуги	1 172 236	2,23	3 253 705	9,64
Сельское хозяйство	854 120	1,63	886 433	2,63
Нефтегазовая промышленность	701 114	1,34	1 305 289	3,87
Недвижимость	615 650	1,17	863 574	2,56
Транспорт	504 241	0,96	79 170	0,23
Пищевая промышленность	353 366	0,67	214 156	0,63
Инвестиции в лизинг	88 443	0,17	168 144	0,50
Прочие	581 055	1,11	981 826	2,91
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>52 450 836</b>	<b>100,00</b>	<b>33 758 486</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 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
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
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>24 362 855</b>	<b>5 190 849</b>	<b>88 443</b>	<b>20 278 390</b>	<b>2 382 976</b>	<b>95 572</b>	<b>18 596</b>	<b>33 155</b>	<b>52 450 836</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 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
Необеспеченные кредиты	4 803 983	110 133	-	4 532 293	39 288	2 369	216	-	9 488 282
Поручительства и гарантии	6 174 612	1 014 546	-	5 219 579	8554	337	-	-	12 417 628
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	400 000	-	-	583	-	-	-	-	400 583
- объектами недвижимости	2 207 511	986 986	35 054	36 073	895 254	34 832	-	-	4 195 710
- обращающимися ценными бумагами	252 738	-	-	-	-	-	-	546 451	799 189
- транспортными средствами	89 078	192 943	38 663	137 472	-	-	39 836	-	497 992

- прочим имуществом	3 896 970	170 642	94 427	71 085	-	53 591	-	-	4 286 715
- товарами в обороте	1 598 752	73 635	-	-	-	-	-	-	1 672 387
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>19 423 644</b>	<b>2 548 885</b>	<b>168 144</b>	<b>9 997 085</b>	<b>943 096</b>	<b>91 129</b>	<b>40 052</b>	<b>546 451</b>	<b>33 758 486</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 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 выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредит-ные карты и кредит-ные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Дого-воры обрат-ного 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	6 012 874	-	-	-	-	-	-	-	6 012 874
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд	851 157	4 395 944	61 430	17 957 247	2 159 096	94 231	11 697	33 155	25 563 957
<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	-	-	-	-	-	-	-	266 197
- с задержкой платежа менее 30 дней	298 641	74 367	518	475 257	53 472	344	940	-	903 539
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	125 138	38 789	4 684	253 065	7 701	277	373	-	430 027

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100 596	62 640	3 247	225 107	15 123	17	416	-	407 146
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	227 349	130 784	2 030	330 091	14 805	71	201	-	705 331
- с задержкой платежа свыше 360 дней	398 248	488 325	16 534	1 037 623	132 779	632	4 969	-	2 079 110
<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)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 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	10 185 115	-	-	-	-	-	-	-	10 185 115
-средний уровень надежности	6 425 010	-	-	-	-	-	-	-	6 425 010
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд	1 288 494	1 904 421	105 141	8 399 265	736 803	90 420	30 927	546 451	13 101 922
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>17 898 619</b>	<b>1 904 421</b>	<b>105 141</b>	<b>8 399 265</b>	<b>736 803</b>	<b>90 420</b>	<b>30 927</b>	<b>546 451</b>	<b>29 712 047</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>									
- низкий уровень надежности	321 021	-	-	-	-	-	-	-	321 021
- с задержкой платежа менее 30 дней	157 824	53 087	2 403	333 135	50 063	121	2 501	-	599 134
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 765	60 418	707	161 234	19 645	255	355	-	285 379
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	412 407	67 224	10 978	166 684	17 482	91	1 360	-	676 226
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	252 332	191 177	48 915	311 641	46 161	230	770	-	851 226
- с задержкой платежа свыше 360 дней	338 676	272 558	-	625 126	72 942	12	4 139	-	1 313 453
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>1 525 025</b>	<b>644 464</b>	<b>63 003</b>	<b>1 597 820</b>	<b>206 293</b>	<b>709</b>	<b>9 125</b>	<b>-</b>	<b>4 046 439</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</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>-</b>	<b>(3 066 901)</b>
<b>Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг</b>	<b>18 097 868</b>	<b>2 055 402</b>	<b>98 947</b>	<b>8 869 447</b>	<b>899 650</b>	<b>89 704</b>	<b>34 116</b>	<b>546 451</b>	<b>30 691 585</b>

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомоби- лей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	361 165	269 114	-	78 250	221 459	-	-	929 988

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомоби- лей	Итого
Обесцененные кредиты - объекты недвижимости	331 508	256 227	-	13 089	208 696	-	-	809 520

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. Остальная часть обесцененных кредитов не имеет обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

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

Инвестиции в лизинг в сумме 40 418 тысяч рублей (2009: 35 054 тысячи рублей) и 48 025 тысяч рублей (2009: 133 090 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости и аренде оборудования, соответственно.

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

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

(в тысячах российских рублей)	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 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)	(36 029)
Резерв под обесценение	(20 790)	(1 114)	-	(21 904)
<b>Дисконтированная стоимость арендных 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>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>118 303</b>	<b>92 055</b>	<b>19 999</b>	<b>230 357</b>
Незаработанный финансовый доход	(24 025)	(33 462)	(4 726)	(62 213)
Резерв под обесценение	(55 786)	(13 411)	-	(69 197)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>38 492</b>	<b>45 182</b>	<b>15 273</b>	<b>98 947</b>

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Корпоративные облигации	173 176	865 712

Корпоративные акции и акции банков	35 994	36 930
<b>Итого ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи</b>	<b>209 170</b>	<b>902 642</b>

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB - с рейтингом от B- до B+ - не имеющие рейтинга	261 912 599 140 4 660
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>865 712</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рейтинга, включали корпоративные облигации российских компаний, оказывающих финансовые услуги.

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, имеющихс я в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>		
ОАО «Банк Зенит»	24 778	24 778
ООО «СПРЭД»	7 720	7 720
СВИФТ (SWIFT s.c.)	735	791
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	15
<b>Итого</b>	<b>33 238</b>	<b>33 304</b>

Представленные в таблице некотируемые долевые ценные бумаги относятся к компаниям, оказывающим финансовые услуги, и 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, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихс я 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.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>715 357</b>	<b>-</b>
Поступления		697 421	767 194
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14	-	12 715
Выбытия		(128 895)	-
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		36 305	(64 552)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>1 320 188</b>	<b>715 357</b>

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 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 признания 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 2009 года, в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 год находились в относительно 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 42 977 тысяч рублей (2009: 767 194 тысячи рублей) и имущество в сумме 145 754 тысячи рублей (2009: нет), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов в 2010 году. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость». Имущество, полученной Группой при урегулировании проблемных кредитов, руководство Группы намеревается реализовать в будущем. См. Примечание 7.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

		31 декабря 2010		31 декабря 2009					
(в тысячах российских рублей)									
Менее 1 года		11 094		6 507					
		14 Основные средства и нематериальные активы							
(в тысячах российских рублей)	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендо- ванные поме- щения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Лицензии на компью- терное прог- рамное обес- печение	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		1 860 410	200 227	601 190	48 414	348 037	3 058 278	140 551	3 198 829
Накопленная амортизация		(2 375)	(4 319)	(261 733)	(21 417)	-	(289 844)	(51 335)	(341 179)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		1 858 035	195 908	339 457	26 997	348 037	2 768 434	89 216	2 857 650
Поступления		1 323	-	-	-	179 192	180 515	123 887	304 402
Передачи		271 526	35 970	214 904	2 712	(525 138)	(26)	26	-
Перевод в инвестиционную собственность	13	(12 715)	-	-	-	-	(12 715)	-	(12 715)
Выбытия		(301)	(3 315)	(11 775)	(2 069)	(2 091)	(19 551)	(2 725)	(22 276)
Выбытия-накопленная амортизация		43	478	11 052	1 929	-	13 502	2 725	16 227
Амортизационные отчисления	28	(40 573)	(4 376)	(121 744)	(8 038)	-	(174 731)	(29 195)	(203 926)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 203)					(4 203)		(4 203)
Переоценка, признанная до списания амортизации	24	(352 504)	-	-	-	-	(352 504)	-	(352 504)
Списание амортизации по переоцененным активам	24	40 023	-	-	-	-	40 023	-	40 023
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 760 654	224 665	431 894	21 531	-	2 438 744	183 934	2 622 678

Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 760 654</b>	<b>224 665</b>	<b>431 894</b>	<b>21 531</b>	<b>-</b>	<b>2 438 744</b>	<b>183 934</b>	<b>2 622 678</b>
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)	(8 565)	-	(198 506)	(44 066)	(242 572)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	28	(4 080)	-	-	-	(4 080)	-	(4 080)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 746 954</b>	<b>386 230</b>	<b>504 389</b>	<b>28 680</b>	<b>-</b>	<b>2 666 253</b>	<b>194 621</b>	<b>2 860 874</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 746 954</b>	<b>386 230</b>	<b>504 389</b>	<b>28 680</b>	<b>-</b>	<b>2 666 253</b>	<b>194 621</b>	<b>2 860 874</b>

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию и переоборудование помещений банка.

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

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2010 году, была проведена по состоянию на 31 декабря 2010 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.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2009 года в 2010 году не изменилась. Спрос и предложение недвижимости за 2010 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 146 072 тысячи рублей (2009: 1 150 152 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 2010 года составила бы 987 112 тысяч рублей (2009: 834 416 тысяч рублей). 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.

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

#### 15 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		78 743	56 896
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		74 090	31 321
Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества		58 180	46 257
Права по обслуживанию ипотечных кредитов		4 655	6 217
Валютные форвардные контракты	35	870	11 130
Прочие		8 943	4 173
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>		<b>225 481</b>	<b>155 994</b>
За вычетом резерва под обесценение		(64 536)	(20 060)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>160 945</b>	<b>135 934</b>

#### 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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>

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

	Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Валютные форвардные контракты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>78 743</b>	<b>54 580</b>	<b>4 655</b>	<b>1 285</b>	<b>870</b>	<b>126</b>	<b>140 259</b>
<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 600	-	17 160	-	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>-</b>	<b>3 600</b>	<b>-</b>	<b>72 805</b>	<b>-</b>	<b>8 817</b>	<b>85 222</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(59 915)</b>	<b>-</b>	<b>(4 621)</b>	<b>(64 536)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>78 743</b>	<b>58 180</b>	<b>4 655</b>	<b>14 175</b>	<b>870</b>	<b>4 322</b>	<b>160 945</b>

## 15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион	Дебиторская задолженность по договору продажи недвижимого имущества	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Валютные форвардные контракты	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>56 896</b>	<b>46 257</b>	<b>6 217</b>	<b>996</b>	<b>11 130</b>	<b>235</b>	<b>121 731</b>

<i>Обесцененная:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	5 536	-	-	5 536
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	3 493	-	146	3 639
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	4 034	-	-	4 034
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	5 505	-	2 695	8 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	11 757	-	1 097	12 854
<b>Итого обесцененных</b>	-	-	-	<b>30 325</b>	-	<b>3 938</b>	<b>34 263</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	-	-	-	<b>(16 122)</b>	-	<b>(3 938)</b>	<b>(20 060)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>56 896</b>	<b>46 257</b>	<b>6217</b>	<b>15 199</b>	<b>11 130</b>	<b>235</b>	<b>135 934</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.

#### 16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	259 959	121 919
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	80 330	3 239
Запасы	24 189	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	10 022	8 855
Авансовые платежи за оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	-	5 756
Товары для продажи	-	814
Прочее	19 071	4 316
<b>Итого прочих активов</b>	<b>393 571</b>	<b>144 899</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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Депозиты других банков	3 170 851	3 466 153
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	1 201 483
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	-
Корреспондентские счета других банков	3 659	27 802
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 362 590</b>	<b>4 695 438</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо 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 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа имела одного и трех контрагентов, 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 2010 года и 31 декабря 2009 года составил 1 473 958 тысяч рублей и 2 616 917 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 021 192	8 216 892
- Срочные депозиты	10 188 517	10 216 365
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	-
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	32 727 633	23 545 164
- Текущие счета/счета до востребования	3 221 955	2 292 875
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>61 173 550</b>	<b>44 271 296</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 949 588	58,77	25 838 039	58,36
Строительство	6 325 248	10,34	1 332 509	3,01
Торговля	5 764 561	9,42	5 044 054	11,39
Промышленность	3 617 424	5,91	5 524 962	12,48
Финансовая деятельность	2 962 750	4,84	2 238 649	5,06
Операции с недвижимым имуществом	968 596	1,58	666 684	1,51
Образование	916 864	1,50	33 784	0,08
Транспорт и связь	697 759	1,14	418 323	0,94
Сельское хозяйство	438 687	0,72	92 453	0,21
Гостиницы и рестораны	119 145	0,19	79 730	0,18
Здравоохранение	113 085	0,19	121 710	0,27
Государственное управление	10 222	0,02	22 008	0,05
Прочее	3 289 621	5,38	2 858 391	6,46
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>61 173 550</b>	<b>100,00</b>	<b>44 271 296</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	779 769
Векселя	1 831 093	1 731 688
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>6 866 763</b>	<b>2 511 457</b>

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 следующим четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

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 четырем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Кредиторская задолженность		91 782	111 882
Валютные форвардные контракты	35	11 088	6 262
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		7 566	5 754
Дивиденды к уплате	30	951	2 848
Прочие начисленные обязательства		6 574	7 457
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>117 961</b>	<b>134 203</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 2010	31 декабря 2009
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	98 987	72 693
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	49 774	32 185
Прочие	396	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>149 157</b>	<b>104 878</b>

## 22 Субординированный долг

Субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» (Гарвин Энтерпрайзис Лимитед), Европейского Банка Реконструкции и Развития и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских 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.

Субординированный кредит, полученный от Европейского Банка реконструкции и развития первоначально был выдан в российских рублях и в июне 2009 года был конвертирован в доллары США.

В июне 2009 года Группа предоставила один кредит в российских рублях компании Гарвин Энтерпрайзис Лимитед на сумму 780 000 тысяч рублей под 15% годовых со сроком погашения 31 декабря 2009 года. 1 декабря 2009 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед погасил сумму кредита в размере 100 200 тысяч рублей. 18 декабря 2009 года остаток кредита в сумме 679 800 тысяч рублей был переведен в доллары США (22 472 тысяч долларов США) под 10% годовых со сроком погашения 30 июня 2010 года. В июне 2010 года Гарвин Энтерпрайзис Лимитед полностью погасил сумму кредита.

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 2009 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	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2009 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>

На 31 декабря 2009 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».

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, включая эмиссионный доход, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года составляет 3 647 620 тысяч рублей (2009: 3 647 620 тысяч рублей).

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.

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.

	Фонд переоценки		Итого
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	
(в тысячах российских рублей)			
На 1 января 2009 года	(182 857)	1 173 469	990 612
Переоценка	285 029	(312 481)	(27 452)
Влияние налога на прибыль	(57 006)	62 496	5 490
На 31 декабря 2009 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

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся 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>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	6 103 937	4 644 182
Торговые ценные бумаги	1 287 980	547 752
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	925 785	835 931
Средства в других банках	94 322	263 018
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	91 793	33 841
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 941	204 592
Корреспондентские счета в других банках	6 346	20 911
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 560 104</b>	<b>6 550 227</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	4 525 520	3 181 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	316 364	166 139
Субординированный долг	160 437	179 382
Средства других банков	84 342	321 528
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	23 751	15 031
Обязательства по финансовой аренде	4	263
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5 110 418</b>	<b>3 863 552</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 449 686</b>	<b>2 686 675</b>

## 26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	632 104	501 987
Кассовые операции	209 335	154 690
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	92 432	79 507
Комиссии за SMS-информирование	82 906	43 998
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	42 216	7 408
Банковские гарантии и аккредитивы	39 437	24 670
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	24 427	16 537
Инкассация	5 156	5 831
Оказание услуг по брокерским договорам	675	13 847
Операции доверительного управления	-	7



Прочее	30 033	18 563
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 158 721</b>	<b>867 045</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	79 037	75 000
Инкассация	66 287	53 660
Проведение операций с валютными ценностями	4 259	7 294
Прочее	8 367	5 488
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>157 950</b>	<b>141 442</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 000 771</b>	<b>725 603</b>

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
НДС к возмещению по приобретенной инвестиционной собственности	21 978	-
Доход от сдачи имущества в аренду	15 684	5 339
Доходы от погашения несанкционированного овердрафта	5 904	2 502
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 932	265
Доходы от прихода излишков денежной наличности	2 818	1 894
Доходы от возмещения причиненных убытков	2 068	257
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 548	575
Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины	816	936
Доход от реализации инвестиционной собственности	516	-
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	394	1 840
Дивиденды	173	560
Штрафы полученные	172	125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	-	19 670
Прочее	1 396	2 960
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>56 399</b>	<b>36 923</b>

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Вознаграждение сотрудников		1 166 727	877 396
Расходы по операционной аренде		368 275	290 053
Налоги и отчисления по заработной плате		230 500	163 134
Амортизация основных средств	14	198 506	174 731
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		180 378	121 309
Информационные и телекоммуникационные услуги		155 659	132 778
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		121 545	79 608
Ремонт и эксплуатация		113 805	90 311
Рекламные и маркетинговые услуги		96 320	134 009
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		49 359	46 860
Расходы, связанные с охранными услугами		47 502	52 579
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	44 066	29 195
Командировочные расходы		28 831	14 438
Профессиональные услуги		25 059	8 664
Обесценение основных средств	14	4 080	4 203
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		1 753	1 381
Прочее		150 508	76 050
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 982 873</b>	<b>2 296 699</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2010 году составили 173 484 тысячи рублей (2009 г.: 124 950 тысяч рублей).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Отложенное налогообложение	(2 335)	87 895
Текущие расходы по налогу на прибыль	(190 853)	(132 642)
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 806
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(210 733)</b>	<b>(24 941)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2010 году, составляет 20% (2009: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>923 172</b>	<b>181 155</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	(184 634)	(36 231)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(28 359)	(17 094)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	19 805	8 466
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2008 год	-	19 918
Уточненная декларация по налогу на прибыль за 2009 год	(17 545)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(210 733)</b>	<b>(24 941)</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 2010 года и 31 декабря 2009 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)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<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)

Чистое отложенное налоговое обязательство	(5 088)	(2 335)	838	(6 585)
	31 декабря 2008 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(7 404)	(12 731)	-	(20 135)
Средства в других банках	38	(2 023)	-	(1 985)
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	155 000	143 966	-	298 966
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	56 014	(11 259)	(57 006)	(12 251)
Нематериальные активы	(47)	(10 858)	-	(10 905)
Основные средства	(330 285)	7 131	62 496	(260 658)
Инвестиционная собственность	-	12 910	-	12 910
Прочие активы	20 140	(52 025)	-	(31 885)
Средства других банков	(2)	2	-	-
Средства клиентов	(234)	(45)	-	(279)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4)	(200)	-	(204)
Прочие обязательства	8 311	13 027	-	21 338
Признанный отложенный налоговый актив	79	16 332	-	16 411
Признанное отложенное налоговое обязательство	(98 552)	71 563	5 490	(21 499)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(98 473)</b>	<b>87 895</b>	<b>5 490</b>	<b>(5 088)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009		Сумма за вычетом налога
	Сумма до налогооб- ложения	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль
Переоценка зданий	-	-	-	(312 481)	62 496
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4 187)	838	(3 349)	285 029	(57 006)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(4 187)</b>	<b>838</b>	<b>(3 349)</b>	<b>(27 452)</b>	<b>5 490</b>
					<b>(21 962)</b>

## 30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2010 года было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей. На общем собрании акционеров в 2009 году было принято решение не выплачивать дивиденды за 2008 год.

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)</i>	2010		2009	
	по обыкновенным акциям	по привилегированн ым акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированн ым акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>2 848</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	127 551	1 143	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(126 817)	(1 143)	-	-
Списание невостре- бованных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности	(2 631)	-	-	-

<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>951</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>	<b>-</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

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:

- (x) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (xi) 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;
- (xii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (xiii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (xiv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (xv) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активов;
- (xvi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (xvii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (xviii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (xix) 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 2010 и 2009 годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Доходы:</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По корпоративным кредитам	2 832 102	2 477 709
- По кредитам физическим лицам	3 946 119	2 381 968
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	800 797	501 760
- По ценным бумагам	1 952 467	1 531 216
- По средствам в других банках	34 151	71 106
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>9 565 636</b>	<b>6 963 759</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	501 302	414 693

- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	191 560	137 027
- По операциям с иностранной валютой	148 308	214 651
- Прочие	375 397	281 537
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>1 216 567</b>	<b>1 047 908</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>10 782 203</b>	<b>8 011 667</b>
<i>Расходы:</i>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По остаткам на расчетных счетах	(146 558)	(126 918)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(788 484)	(646 289)
- По вкладам населения	(3 715 961)	(2 479 923)
- По средствам других банков	(83 579)	(103 063)
- По долговому финансированию	(201 999)	(329 170)
- По субординированным займам	(160 437)	(175 368)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 097 018)</b>	<b>(3 860 731)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(35 287)	(26 354)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(17 065)	(10 018)
- Оплата договоров кредитных агентов	(241)	(42)
- Продажа портфеля кредитов	(3 299)	-
- Страхование вкладов	(111 517)	(68 749)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(167 409)</b>	<b>(105 163)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(2 863 049)	(2 269 666)
Резервы	(2 022 496)	(1 317 617)
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>632 231</b>	<b>458 490</b>

### 31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Работающие активы	83 478 649	57 636 422
Прочие активы	6 050 873	5 770 645
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>89 529 522</b>	<b>63 407 067</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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непроцент- ные доходы	Процентные 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)	(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>

### 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 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Процент-ные доходы	Непроцент-ные доходы	Процентные расходы	Резервы	Коммиссион-ные расходы	Админист-ративные и прочие операцион-ные расходы	Прибыль до налогооб-ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>6 963 759</b>	<b>1 047 908</b>	<b>(3 860 731)</b>	<b>(1 317 617)</b>	<b>(105 163)</b>	<b>(2 269 666)</b>	<b>458 490</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(89 164)	-	-	-	-	-	(89 164)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii)	-	172 800	-	-	-	-	172 800
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(238 568)	-	-	(238 568)
Признание расходов относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(59 345)	(59 345)
Начисление комиссий по обслуживанию проданных ипотечных кредитов (см. пункт i)	-	-	-	-	(3 945)	-	(3 945)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	28 756	28 756
Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	12 873	1 761	298	(72 548)	-	(3 705)	(61 321)
Различия в группировке доходов и	(322 613)	506 754	-	-	(46 297)	(137 844)	-

расходов (см. пункт viii) Прочие корректировки	(14 628)	(34 222)	(3 119)	-	13 963	11 458	(26 548)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>6 550 227</b>	<b>1 695 001</b>	<b>(3 863 552)</b>	<b>(1 628 733)</b>	<b>(141 442)</b>	<b>(2 430 346)</b>	<b>181 155</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 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>89 529 522</b>	<b>63 407 067</b>
Разница в оценке основных средств нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi)	42 224	(61 569)
Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv)	(3 625 986)	(3 086 961)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii)	(124 690)	(58 146)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi)	(711 116)	(488 855)
Отложенный налоговый актив (см. пункт ix)	-	16 411
Активы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	(89 332)	26 475
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 092 627)	(370 165)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(46 646)	6 982
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii)	(741 267)	-
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x)	(228 324)	-
Прочие корректировки	(14 359)	(734)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>82 897 399</b>	<b>59 390 505</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 2010 и 2009 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 активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и 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 первого уровня принимает решения о предоставлении кредитов по заемщикам (группам связанных заемщиков), имеющим задолженность кредитного характера перед Группой свыше 100 миллионов рублей. Кредитный комитет делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты в размере 100 миллионов и ниже. Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное 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 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, при необходимости лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

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

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке 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.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки 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.

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, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает лимиты, установленные 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 Кредитным комитетом.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в



разрезах 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 кредитными рисками Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, ежегодно проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 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 долевого 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.

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.

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 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 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<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	403 985	-	-	-	<b>403 985</b>

Федерации					
Торговые ценные бумаги	6 626 923	3 895 224	30 285	-	10 552 432
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 088 323	-	-	-	3 088 323
Средства в других банках	5 004 896	298 683	719 962	-	6 023 541
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	48 656 218	51 098	180 296	1 774	48 889 386
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	208 435	-	735	-	209 170
Прочие финансовые активы	82 191	78 754	-	-	160 945
<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	-	6 362 590
Средства клиентов	57 120 387	1 829 996	2 223 099	68	61 173 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 793 552	12 084	61 127	-	6 866 763
Прочие финансовые обязательства	111 980	5 971	-	10	117 961
Субординированный долг	995 445	897 525	285 783	-	2 178 753
<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	-	(10 218)
<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>

### 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 593 343	224 125	219 655	485	7 037 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	281 450	-	-	-	281 450
Торговые ценные бумаги	5 418 941	2 914 810	347 059	-	8 680 810
Ценные бумаги заложенные по договорам репо	1 293 474	-	-	-	1 293 474
Средства в других банках	3 704 249	1 563 327	1 514 368	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	29 521 168	752 615	417 802	-	30 691 585
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	872 740	29 111	791	-	902 642
Прочие финансовые активы	78 581	57 352	1	-	135 934
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 763 946</b>	<b>5 541 340</b>	<b>2 499 676</b>	<b>485</b>	<b>55 805 447</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 651 839	2 031 132	12 467	-	4 695 438
Средства клиентов	39 887 648	1 681 989	2 701 579	80	44 271 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 444 135	3 033	64 289	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	125 165	6 274	2 764	-	134 203
Субординированный долг	995 445	890 665	307 052	-	2 193 162
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>46 104 232</b>	<b>4 613 093</b>	<b>3 088 151</b>	<b>80</b>	<b>53 805 556</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 659 714</b>	<b>928 247</b>	<b>(588 475)</b>	<b>405</b>	<b>1 999 891</b>
Производные финансовые инструменты	386 241	(930 235)	548 862	-	4 868
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 045 955</b>	<b>(1 988)</b>	<b>(39 613)</b>	<b>405</b>	<b>2 004 759</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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 20% 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 2010	31 декабря 2009
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	1 256	(318)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(1 256)	318
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	(3 258)	(6 338)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2009: 20%)	3 258	6 338

### 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 2010			31 декабря 2009		
	Рубли	Долла-ры США	Евро	Рубли	Долла-ры США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1,93	0,001	0,004	2,64	0,01	0,004
Долговые торговые ценные бумаги	9,76	9,11	8,25	12,16	8,52	7,51
Ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	9,67	-	-	12,1	-	-
Средства в других банках	5,37	1,23	1,16	5,14	9,5	0,23
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	15,72	9,71	10,27	17,98	10,43	13,92
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,60	-	-	13,06	9,38	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3,69	4,08	0,80	5,48	1,96	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,001	0,004	0,01	0,40	0,01	0,01
- срочные депозиты	11,48	7,80	7,96	13,69	8,24	8,42
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,75	1,76	6,00	9,52	3,00	6,00
Субординированный долг	7,50	6,88	5,95	8,75	6,85	5,72

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 2010 и 2009 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 2010 и 2009 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	(356 034)	(153 400)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	356 034	153 400

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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	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)	(540 443)	(11 964)	(320 627)	(30 277)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2009 год на 200 базисных пунктов)	607 303	13 261	351 448	33 433

#### Ценовой (фондовый) риск

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
10% рост котировок долевых ценных бумаг	2 880	2 954
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 880)	(2 954)

## 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 2010 года и 2009 года 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 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>

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2009 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		4 460 030	13 663	11 276	15 405	253 711	<b>4 754 085</b>
Средства клиентов		13 926 949	3 412 167	1 703 452	2 324 612	31 713 501	<b>53 080 681</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 054 226	185 186	1 313 382	35 662	8 830	<b>2 597 286</b>
Прочие финансовые обязательства		106 189	16 490	500	4 762	-	<b>127 941</b>
Субординированный долг		15 570	25 428	41 021	82 800	3 275 667	<b>3 440 486</b>
Производные финансовые обязательства		1 285 923	297 210	30 244	-	-	<b>1 613 377</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	34	2 488 491	-	-	-	-	<b>2 488 491</b>
Финансовые гарантии	34	299 583	198 153	94 075	-	-	<b>591 811</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>23 636 961</b>	<b>4 148 297</b>	<b>3 193 950</b>	<b>2 463 241</b>	<b>35 251 709</b>	<b>68 694 158</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 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Без срока погаше- ния</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 960 417	-	-	-	-	-	<b>8 960 417</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	126 771	17 166	17 003	98 596	144 449	-	<b>403 985</b>
Торговые ценные бумаги	10 552 432	-	-	-	-	-	<b>10 552 432</b>
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 088 323	-	-	-	-	-	<b>3 088 323</b>
Средства в других банках	5 052 280	-	-	-	971 261	-	<b>6 023 541</b>
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	1 156 568	2 339 809	4 852 610	11 848 328	28 692 071	-	<b>48 889 386</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	170 414	35 994	<b>209 170</b>
Прочие финансовые активы	22 967	303	9 951	45 842	3 139	78 743	<b>160 945</b>
<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	-	<b>6 362 590</b>
Средства клиентов	21 077 131	2 078 783	2 786 528	14 155 087	21 076 021	-	<b>61 173 550</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 993	770 425	80 597	2 475 587	3 294 161	-	<b>6 866 763</b>
Прочие финансовые обязательства	65 035	47 025	1 555	3 903	443	-	<b>117 961</b>
Субординированный долг	14 657	854	-	-	2 163 242	-	<b>2 178 753</b>
<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>		

## 32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Без срока погаше- ния</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7 037 608	-	-	-	-	-	<b>7 037 608</b>

эквиваленты							
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	281 450	281 450
Торговые ценные бумаги	8 680 810	-	-	-	-	-	8 680 810
Средства в других банках	4 629 830	453 279	39 239	1 480 253	179 343	-	6 781 944
Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг	2 709 863	513 976	1 327 600	8 279 252	17 860 894	-	30 691 585
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 348	-	117 699	1 897	741 768	36 930	902 642
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 293 474	-	-	-	-	-	1 293 474
Прочие финансовые активы	15 859	7 143	4 708	829	50 499	56 896	135 934
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>24 371 792</b>	<b>974 398</b>	<b>1 489 246</b>	<b>9 762 231</b>	<b>18 832 504</b>	<b>375 276</b>	<b>55 805 447</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	4 456 551	7 791	10 529	5 863	214 704	-	4 695 438
Средства клиентов	13 644 592	3 304 720	1 581 027	2 157 098	23 583 859	-	44 271 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 051 913	182 774	1 236 949	33 479	6 342	-	2 511 457
Прочие финансовые обязательства	112 451	16 490	5 262	-	-	-	134 203
Субординированный долг	14 496	840	-	-	2 177 826	-	2 193 162
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>19 280 003</b>	<b>3 512 615</b>	<b>2 833 767</b>	<b>2 196 440</b>	<b>25 982 731</b>	<b>-</b>	<b>53 805 556</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 091 789</b>	<b>(2 538 217)</b>	<b>(1 344 521)</b>	<b>7 565 791</b>	<b>(7 150 227)</b>	<b>375 276</b>	<b>1 999 891</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>5 091 789</b>	<b>2 553 572</b>	<b>1 209 051</b>	<b>8 774 842</b>	<b>1 624 615</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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 2010 года и на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2010

31 декабря 2009

**Капитал 1-го уровня**

Акционерный капитал	1 822 775	4 985 084
Эмиссионный доход	1 824 845	1 848 907
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 441 057	(2 347 876)

**Итого капитал 1-го уровня**

**5 088 677**

**4 486 115**

**Капитал 2-го уровня**

Резерв по переоценке активов	946 484	968 650
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 033 027	2 011 163

**Итого капитал 2-го уровня**

**2 979 511**

**2 979 813**

**Итого капитал**

**8 068 188**

**7 465 928**

**Активы взвешенные с учетом риска**

Банковская книга	54 671 063	36 524 681
Торговая книга	8 450 373	7 284 890

**Итого активов, взвешенных с учетом риска**

**63 121 436**

**43 809 571**

**Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска,  
(%)  
(норматив общей достаточности капитала)**

**12,78**

**17,04**

**Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с  
учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)**

**8,06**

**10,24**

**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 2010 года и 2009 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

**34 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок, в том числе придерживаться рекомендаций Высшего арбитражного суда по борьбе с уклонением от налогов на основе пересмотра экономического содержания и цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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 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. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

#### 34 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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 (2009 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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Менее 1 года	319 354	268 557
От 1 до 5 лет	682 471	705 821
Более 5 лет	45 833	84 202
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 047 658</b>	<b>1 058 580</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 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа соблюдала 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 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 127 080	2 349 556
Гарантии и аккредитивы	1 096 874	591 811
Неиспользованные овердрафты	264 595	134 135
Обязательства по кредитным картам	22 475	4 800
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>7 511 024</b>	<b>3 080 302</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 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Российские рубли	7 362 641	2 841 286
Доллары США	137 527	238 684
Евро	10 856	332
<b>Итого</b>	<b>7 511 024</b>	<b>3 080 302</b>

#### **34 Условные обязательства (продолжение)**

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, хранит и управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имела активов, которыми она управляла по поручению своих клиентов (2009: 133 тысячи рублей).

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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2010</b>		<b>31 декабря 2009</b>	
		<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обязатель-ство</b>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обязатель-ство</b>
Кредиты и авансы клиентам		2 367 930	-	3 667 449	93 445
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9, 17	3 088 323	3 180 741	1 293 474	1 201 483
<b>Итого</b>		<b>5 456 253</b>	<b>3 180 741</b>	<b>4 960 923</b>	<b>1 294 928</b>

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 2010 года 2 367 930 тысяч рублей (2009: 3 565 487 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 403 985 тысяч рублей (2009: 281 450 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 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>
<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>
---	------------	-----------------	------------------	--------------------

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на 31 декабря 2009 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Покупка долларов США за рубли	400	(2 278)	109 529	(111 407)
Покупка евро за доллары США	1	(2 644)	854 750	(857 393)
Покупка евро за рубли	-	(120)	78 099	(78 219)
Покупка рублей за доллары США	3 957	(1 220)	185 108	(182 371)
Покупка рублей за евро	6 772	-	390 759	(383 987)
<b>Итого стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>11 130</b>	<b>(6 262)</b>	<b>1 618 245</b>	<b>(1 613 377)</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:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Корреспондентские счета в других банках	0,2% - 2% в год	0,2%-3% в год
Средства в других банках	1% - 8 % в год	0,2%- 8% в год
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>		
Корпоративные кредиты	9 %-22% в год	12% -22% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	15%-25% в год	18% -28% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20% - 38% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	18% -22 % в год
Средства других банков	1%-9% в год	1%-10% в год
<b>Средства клиентов</b>		
- Срочные вклады физических лиц	2%-10% в год	5%-14,5% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,5%-10% в год	3 % - 14,5 в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	4,5%-10% в год	6%-12 % в год

## 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 313 686	5 313 686	3 402 706	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 063 106	2 063 106	2 351 272	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	1 583 625	1 283 630	1 283 630
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>403 985</b>	<b>403 985</b>	<b>281 450</b>	<b>281 450</b>
<b>Средства в других банках</b>				
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	3 371 600	3 371 600	1 510 744	1 510 744
- Средства, размещенные в других банках	1 680 679	1 680 679	3 550 969	3 550 969
- Векселя банков	971 262	971 262	1 720 231	1 720 231
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>				
- Корпоративные кредиты	23 151 550	22 868 402	18 097 868	18 082 172
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	4 661 944	2 055 402	1 954 084
- Инвестиции в лизинг	66 539	66 539	98 947	98 947
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	18 717 076	8 869 447	8 672 743
- Ипотечные кредиты	2 319 883	2 360 778	899 650	812 962
- Кредитные карты и Кредитные линии	94 247	94 247	89 704	89 704
- Кредиты на покупку автомобилей	13 416	13 416	34 116	34 116
- Договоры «обратного репо»	33 155	33 155	546 451	546 451
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>160 075</b>	<b>160 075</b>	<b>124 804</b>	<b>124 804</b>
<b>Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>64 437 404</b>	<b>64 363 575</b>	<b>44 917 391</b>	<b>44 516 985</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Депозиты других банков	3 170 851	3 170 851	3 466 153	3 466 153
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 166 488	3 166 488	1 201 483	1 201 483
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	21 592	21 592		
- Корреспондентские счета других банков	3 659	3 659	27 802	27 802
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	15 021 192	15 021 192	8 216 892	8 216 892
- Срочные депозиты юридических лиц	10 188 517	10 188 517	10 216 365	10 216 365
- Договоры продажи и обратного выкупа	14 253	14 253	-	-
- Срочные вклады физических лиц	32 727 633	32 626 851	23 545 164	23 536 728
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 221 955	3 221 955	2 292 875	2 292 875
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 035 670	5 035 670	779 769	790 581
- Векселя	1 831 093	1 831 093	1 731 688	1 731 688
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>106 883</b>	<b>106 883</b>	<b>127 941</b>	<b>127 941</b>
<b>Субординированный долг</b>	<b>2 178 753</b>	<b>2 041 146</b>	<b>2 193 162</b>	<b>2 026 689</b>
<b>Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>76 688 539</b>	<b>76 450 150</b>	<b>53 799 294</b>	<b>53 635 197</b>

## 36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	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))
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации	8 674 304	-	5 806 144	-

- Российские государственные облигации	1 771 818	-	1 511 070	-
- Муниципальные облигации	106 310	-	1 363 596	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>				
- Российские государственные облигации	2 422 727	-	891 451	-
- Муниципальные облигации	480 418	-	123 298	-
- Корпоративные облигации	185 178	-	278 725	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные облигации	173 176	-	865 712	-
- Корпоративные акции	2 756	-	3 626	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Валютные форвардные контракты	-	870	-	11 130
<hr/>				
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>13 816 687</b>	<b>870</b>	<b>10 843 622</b>	<b>11 130</b>
<hr/>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Валютные форвардные контракты	-	11 088	-	6 262

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 33 238 тысяч рублей (2009: 33 304 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, Группа не имела финансовых инструментов третьего уровня (2009: 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 2010 года и на 31 декабря 2009 года:

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

	31 декабря 2010				31 декабря 2009			
	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)	5 313 686	-	-	5 313 686	3 402 706	-	-	3 402 706
- Корреспондентские счета в других банках	2 063 106	-	-	2 063 106	2 351 272	-	-	2 351 272
- Наличные средства	1 583 625	-	-	1 583 625	1 283 630	-	-	1 283 630
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>								
Торговые ценные бумаги	403 985	-	-	403 985	281 450	-	-	281 450
- Корпоративные облигации	-	8 674 304	-	8 674 304	-	5 806 144	-	5 806 144
- Российские государственные облигации	-	1 771 818	-	1 771 818	-	1 511 070	-	1 511 070
- Муниципальные облигации	-	106 310	-	106 310	-	1 363 596	-	1 363 596
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>								
- Российские государственные облигации	-	2 422 727	-	2 422 727	-	891 451	-	891 451
- Муниципальные облигации	-	480 418	-	480 418	-	123 298	-	123 298
- Корпоративные	-	185 178	-	185 178	-	278 725	-	278 725

облигации								
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	3 371 600	-	-	3 371 600	1 510 744	-	-	1 510 744
- Средства размещенные в других банках	1 680 679	-	-	1 680 679	3 550 969	-	-	3 550 969
- Векселя банков	971 262	-	-	971 262	1 720 231	-	-	1 720 231
<b>Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг</b>								
- Корпоративные кредиты	23 151 550	-	-	23 151 550	18 097 868	-	-	18 097 868
- Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 618 839	-	-	4 618 839	2 055 402	-	-	2 055 402
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 591 757	-	-	18 591 757	8 869 447	-	-	8 869 447
- Ипотечные кредиты	2 319 883	-	-	2 319 883	899 650	-	-	899 650
- Кредитные карты и кредитные линии	94 247	-	-	94 247	89 704	-	-	89 704
- Кредиты на покупку автомобилей	13 416	-	-	13 416	34 116	-	-	34 116
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	33 155	-	-	33 155	546 451	-	-	546 451
<b>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	173 176	173 176	-	-	865 712	865 712
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	35 994	35 994	-	-	36 930	36 930
<b>Прочие финансовые активы</b>	160 075	870	-	160 945	124 804	11 130		135 934
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>64 370 865</b>	<b>13 641 625</b>	<b>209 170</b>	<b>78 221 660</b>	<b>44 818 444</b>	<b>9 985 414</b>	<b>902 642</b>	<b>55 706 500</b>

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

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 66 539 тысяч рублей (2009: 98 947 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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.

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

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Общая сумма кредитов клиентам	415 040	10,00	1 127 168	11,71	25 477	11,24	<b>1 567 685</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(1)	-	(1 378)	-	(147)	-	<b>(1 526)</b>
Корпоративные акции	-	-	2 756	-	-	-	<b>2 756</b>
Прочие активы	-	-	160	-	-	-	<b>160</b>

<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	309 477	7,26	-	-	-	-	<b>309 477</b>
Средства клиентов	139 445	9,44	2 212 733	3,65	46 128	12,36	<b>2 398 306</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	-	-	121	-	35 356	-	<b>35 477</b>
Субординированный долг	586 995	6,54	-	-	-	-	<b>586 995</b>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий 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>

ОАО «Свердловский губернский банк» являлся для Группы связанной стороной до 30 сентября 2010 года. Операции с ним отражены по статьям доходов и расходов компаний под общим контролем.

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>

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Общая сумма кредитов клиентам	793 105	13,27	618 131	12,82	22 490	14,32	<b>1 433 726</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(12 725)	-	(15 267)	-	(52)	-	<b>(28 044)</b>
Корпоративные акции	-	-	3 626	-	-	-	<b>3 626</b>
Прочие активы	-	-	7 265	-	-	-	<b>7 265</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	154 122	5,76	573 526	3,57	-	-	<b>727 648</b>
Средства клиентов	109 144	6,99	3 205 445	2,98	135 617	13,46	<b>3 450 206</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 202	12,07	-	-	<b>93 202</b>
Прочие обязательства	-	-	445	-	35 223	-	<b>35 668</b>
Субординированный долг	582 506	6,5	-	-	-	-	<b>582 506</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	138 415	71 522	2 833	212 770
Процентные расходы	(111 168)	(59 592)	(11 301)	(182 061)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	244	(10 480)	(30)	(10 266)
Комиссионные доходы	927	72 357	26	73 310
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	102 734	-	102 734
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	13 195	-	13 195
Прочие операционные доходы	637	1 583	-	2 220
Административные и прочие операционные расходы	(13)	(10 095)	(91 974)	(102 082)

### 38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 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	92 152	248 677	1 548	342 377

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 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	3 016 320	652 974	47 809	3 717 103
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 199 056	405 654	39 370	3 644 080



Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	2010		2009	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты	75 962	35 356	91 974	35 223

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

#### 39 Основные дочерние компании

Группе принадлежит 100% голосующих акций в полностью консолидируемой дочерней компании ОАО «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 2011 года Группа разместила 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 10 апреля 2014. Купон выплачивается 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25 % годовых. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом № 787 от 31.12.2010 и решением Правления банка (протокол от 28.12.2010 № 50).

Во втором квартале изменения в Учетную политику Банка на 2011 год не вносились.

### 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.07.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	2139957
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	239522

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

**Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации – эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.**

Приобретения или выбытия иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за отчетный период не произошло.

**Сведения о любых иных существенных для кредитной организации – эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.**

Иных существенных изменений для кредитной организации – эмитента за отчетный период не произошло.

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

Указываются сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитную организацию – эмитента судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, либо в течение меньшего периода, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
В течение трех лет, предшествующих дате 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**

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала составил 1 822 775 000 руб. (Один миллиард восемьсот двадцать два миллиона семьсот семьдесят пять тысяч) рублей.

*для акционерного общества*

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 822 160,805
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	99,97%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	614,195
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – эмитента, %	0,03%

#### ***Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного – эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации – эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации – эмитента (если такое обращение существует)***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### ***Иные сведения об обращении акций кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации – эмитента***

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	999 385,805	99,94	614,195	0,06	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	07.02.2003 Протокол № 1	1 000 000,000
01.01.2007	999 385,805	99,94	614,195	0,06	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	07.02.2003 Протокол № 1	1 000 000,000
01.01.2008	1 350 530,805	99,95	614,195	0,05	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	30.01.2007 Протокол №1	1 351 145,000
01.01.2009	1 822 160,805	99,97	614,195	0,03	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	29.01.2008 Протокол №1	1 822 775,000
01.01.2010	1 822 160,805	99,97	614,195	0,03	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	29.01.2008 Протокол №1	1 822 775,000
01.07.2011	1 822 160,805	99,97	614,195	0,03	Внеочередное общее собрание акционеров ОАО «СКБ–банк»	29.01.2008 Протокол №1	1 822 775,000

### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2011 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от уставного капитала	151 015	8,3	20 080	0	171 096	9,4

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

В соответствии с Положением от 26.03.2007 №302–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 №9176) с 1 января 2008 года все фонды (за исключением резервного фонда) ликвидированы и заменены счетами «Нераспределенная прибыль».

### 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

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

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).

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".

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, почтовым отправлением или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

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).

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.

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) вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, установленный настоящим Уставом.

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 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.

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.

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.

#### 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СКБ – лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «СКБ–лизинг»
Место нахождения	620219, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	ООО «СКБ-лизинг» не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация – эмитент является акционерным обществом)	0%

#### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Дата совершения сделки (заключенные договоры)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации – эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
За отчетный период существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов, кредитная организация – эмитент не совершала.							

#### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

**Объект присвоения кредитного рейтинга** (кредитная организация – эмитент, ценные бумаги кредитной организации – эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является:

- кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»;
- облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020400705B от 29.04.2010);
- облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020300705B от 29.04.2010);
- облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения

по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010).

***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

По состоянию на 01.07.2011 года кредитной организации–эмитенту присвоены следующие рейтинги:

Рейтинговым агентством ЗАО «Рус–Рейтинг»:

краткосрочный рейтинг кредитоспособности «BB+», прогноз: возможное повышение.

Рейтинговым агентством «Moody's Investors Service, Inc.»:

долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – «B1», прогноз: стабильный,  
долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «B1», прогноз: стабильный,  
краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «Not Prime»,  
рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) – «E+», прогноз: стабильный.

Рейтинговым агентством ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»:

долгосрочный кредитный рейтинг «A2.ru».

Рейтинговым агентством Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «B», прогноз: стабильный,  
краткосрочный РДЭ «B»,  
индивидуальный рейтинг «D»,  
рейтинг поддержки на уровне «5».

По состоянию на 01.07.2011 года

биржевым облигациям серии БО-04:

рейтинговым агентством ЗАО «Рус–Рейтинг» - рейтинг: «BB+», прогноз: возможное повышение;

рейтинговым агентством «Moody's Investors Service, Inc.» - рейтинг: «B1», прогноз: стабильный;

биржевым облигациям серии БО-03:

рейтинговым агентством ЗАО «Рус–Рейтинг» - рейтинг: «BB+», прогноз: возможное повышение.

рейтинговым агентством «Moody's Investors Service, Inc.» - рейтинг: «B1», прогноз: стабильный;

биржевым облигациям серии БО-05:

рейтинговым агентством ЗАО «Рус–Рейтинг» - рейтинг: «BB+», прогноз: возможное повышение.

рейтинговым агентством «Moody's Investors Service, Inc.» - рейтинг: «B1», прогноз: стабильный;

***История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Рейтинговое агентство ЗАО «Рус–Рейтинг»:

Август 2006 год – рейтинг «B+», прогноз: стабильный

Май 2007 год – рейтинг «B+», прогноз: возможное повышение

Июль 2007 год – рейтинг «BB–»; прогноз: стабильный

Декабрь 2008 год- рейтинг «BB–», прогноз: неопределенный

Март 2009 год – рейтинг «BB+», прогноз: стабильный

Облигации первого выпуска

Март 2008 год – рейтинг «BB–», прогноз: стабильный

Декабрь 2008 год – рейтинг «BB–», прогноз: неопределенный

Март 2009 год – рейтинг «BB+», прогноз: стабильный

С июля 2010 года – рейтинг не присваивался в связи с произошедшим погашением облигаций

Биржевые облигации серии БО-04

Июнь 2010 год - рейтинг «BB+», прогноз: стабильный

Биржевые облигации серии БО-03  
Декабрь 2010 год - рейтинг «BB+», прогноз: стабильный

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service, Inc.»:

2006 год – рейтинг не присваивался  
Апрель 2007 год – долгосрочный рейтинг «B2», прогноз: стабильный, РФУБ – «E+», краткосрочный рейтинг «Not Prime»  
Декабрь 2007 год – долгосрочный рейтинг «B2», прогноз: позитивный, РФУБ – «E+», краткосрочный рейтинг «Not Prime»  
Сентябрь 2008 год - долгосрочный рейтинг «B2», прогноз: стабильный, РФУБ – «E+», краткосрочный рейтинг «Not Prime»

Биржевые облигации серии БО-04  
Ноябрь 2010 год - рейтинг «B2», прогноз: стабильный

ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»:

2006 год – рейтинг не присваивался  
Апрель 2007 год – рейтинг «Baa1.ru»  
Декабрь 2007 год – рейтинг «A3.ru»

Рейтинговое агентство Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:

2006 год – рейтинг не присваивался  
2007 год – рейтинг не присваивался  
2008 год – рейтинг не присваивался  
Декабрь 2009 года – долгосрочный РДЭ «B-», прогноз: негативный, краткосрочный РДЭ «B», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки на уровне «5»  
Март 2010 года – долгосрочный РДЭ «B-», список Rating Watch «Развивающийся», рейтинг «B», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки на уровне «5»  
Июль 2010 года - долгосрочный РДЭ «B», прогноз: стабильный, рейтинг «B», индивидуальный рейтинг «D», рейтинг поддержки на уровне «5»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц – коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рус–Рейтинг»
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Рус–Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц – коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.21
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц – коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»



Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, г. Москва, ул. Гашека, 6

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

Рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг»:

<http://www.rusrating.ru/content/view/1349/66/>

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service, Inc.»:

<http://www.moody.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/4294966628/4294966848/0/0/-/0/rr>

ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»:

<http://www.moody.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.

В случае, если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации – эмитента)	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций – (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	БО-03
Форма	Документарные
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020300705B
Дата государственной регистрации	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года
Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации – эмитента)	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций – (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	БО-04

Форма	Документарные
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020400705B
Дата государственной регистрации	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года
Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации – эмитента)	Биржевые облигации на предъявителя
Категория для акций – (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	БО-05
Форма	Документарные
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020500705B
Дата государственной регистрации	Эмиссия осуществлена без 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	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10600705B	13.12.1991 22.05.1992 04.12.1992 20.04.1993 26.07.1993 11.02.1994 31.10.1996 03.05.2000 28.03.2001 26.11.2001 30.04.2003 29.03.2007 20.03.2008	Обыкновенные	–	1

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10600705B	1 822 160 805

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения** (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10600705B	1 028 370 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10600705B	Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. В соответствии с уставом банка акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право: <ul style="list-style-type: none"> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>– получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;</li> <li>– получить часть имущества банка в случае его ликвидации пропорционально количеству принадлежащих им акций.</li> <li>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</li> </ul>

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	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	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):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
20100705B	0

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
20100705B	<p>Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;</li> <li>– получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;</li> <li>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</li> </ul> <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 18 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – первая.</p>

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	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	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):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
20200705B	0

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
20200705B	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

<p>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.</p>				
Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	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	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):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
20300705B	0

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер		Права, предоставляемые акциями их владельцам		
1		2		
20300705B		<p>Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;</li> <li>– получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;</li> <li>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</li> </ul> <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 1руб.40 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – третья.</p>		
Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20400705B	11.02.1994	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 2 руб.	1

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	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):

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

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
20400705B	0

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

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

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
20400705B	<p>Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;</li> <li>– получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;</li> <li>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;</li> <li>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</li> </ul> <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 2 рубля на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – четвертая.</p>

**Иные сведения об акциях,** указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений об акциях кредитная организация – эмитент не имеет.

### **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 (аннулированы)**

Вид	Облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24 января 2008 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся



Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. 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.
Основания 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	Облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40300705В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24 января 2008 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. 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.
Основания 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	Облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	30.10.2006
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.06.2010
Основания 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 обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации – эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	7 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации – эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	7 000 000

По каждому выпуску:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью

	досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020400705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения - 29 апреля 2010 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года. Идентификационный номер присвоен ЗАО «ФБ ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, – Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000

<p>при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, — Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"</p>	<p>Дополнительный выпуск не осуществлялся</p>
<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода). Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются — Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Облигации данного выпуска размещены 9 июня 2010 г</p>

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

<p>Полное фирменное наименование депозитария</p>	<p>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</p>
<p>Сокращенное наименование депозитария</p>	<p>НКО ЗАО НРД</p>

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177–12042–000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

#### **Сроки погашения:**

Дата начала погашения Облигаций:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Дата окончания погашения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

#### **Форма погашения:**

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

#### **Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:**

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НКО ЗАО НРД (далее – НРД) уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение

суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, номинальный держатель обязан передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в

Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям. В дату погашения Биржевых облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата Биржевых облигаций осуществляется после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

в случае если ценные бумаги являются облигациями, которые представляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, – ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации настоящего выпуска имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Размер процента (купона) на каждый купонный период определяется уполномоченным органом управления Эмитента в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Выплата купонного дохода производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода»).



#### Размер купонного дохода:

Ставка купона на первый купонный период установлена единоличным исполнительным органом в размере 9,80% (Девять целых, восемьдесят сотых процента) годовых, размер купонного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации эмитента в первом купонном периоде – 48,87 рублей (сорок восемь рублей 87 копеек).

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону

Процентная ставка по третьему купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Сумма выплат по купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется по формуле:  
$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{(j-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

$j$  – порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3..6$ ;

$K_j$  – сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

$C_j$  – размер процентной ставки  $j$  – того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ –того купона;

$T_{(j-1)}$  – дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T_{(j-1)}$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 – 9).

#### Периодичность выплаты купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

– для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для шестого купона – 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок, условия и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок, условия и срок выплаты каждого купона указаны в п.9.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Биржевые облигации серии БО-04 были допущены к торгам ЗАО «ФБ ММВБ».

#### ***Вид предоставленного обеспечения***

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
-----	------------------------------------

Форма	Документарные
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020300705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года. Идентификационный номер присвоен ЗАО «ФБ ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, — Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим	Дополнительный выпуск не осуществлялся

<p>органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, —</p> <p>Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"</p>	
<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода).</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются —</p> <p>Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Облигации данного выпуска размещены 30 ноября 2010 г.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:</p>	
<p>Полное фирменное наименование депозитария</p>	<p>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</p>
<p>Сокращенное наименование депозитария</p>	<p>НКО ЗАО НРД</p>
<p>Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение</p>	<p>125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8</p>

Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177–12042–000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

#### **Сроки погашения:**

Дата начала погашения Облигаций:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Дата окончания погашения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

#### **Форма погашения:**

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

#### **Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:**

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НКО ЗАО НРД (далее – НРД) уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы

погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно

указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, номинальный держатель обязан передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт

Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям. В дату погашения Биржевых облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата Биржевых облигаций осуществляется после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации настоящего выпуска имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Размер процента (купона) на каждый купонный период определяется уполномоченным органом управления Эмитента в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Выплата купонного дохода производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода»).

#### **Размер купонного дохода:**

Ставка купона на первый купонный период установлена единоличным исполнительным органом в размере 9,15% (Девять целых, пятнадцать сотых процента) годовых, размер купонного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации эмитента в первом купонном периоде – 45,62 рублей (сорок пять рублей 62 копейки).

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону

Процентная ставка по третьему купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком, установленным

в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Сумма выплат по купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется по формуле:  
$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

$j$  – порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3..6$ ;

$K_j$  – сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

$C_j$  – размер процентной ставки  $j$  – того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ –того купона;

$T(j-1)$  – дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T(j-1)$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 – 9).

#### Периодичность выплаты купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

– для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для шестого купона – 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок, условия и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок, условия и срок выплаты каждого купона указаны в п.9.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Биржевые облигации серии БО-03 были допущены к торгам ЗАО «ФБ ММВБ».

#### ***Вид предоставленного обеспечения***

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента



Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Идентификационный номер 4B020500705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года. Идентификационный номер присвоен ЗАО «ФБ ММВБ»
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, — Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, — Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с	Дополнительный выпуск не осуществлялся

законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода).</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются — Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Облигации данного выпуска размещены 14 апреля 2011 г.
в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:	
Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177–12042–000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.

Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

#### **Сроки погашения:**

Дата начала погашения Облигаций:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска

Дата окончания погашения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

#### **Форма погашения:**

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

#### **Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:**

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НКО ЗАО НРД (далее – НРД) уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом,

уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, номинальный держатель обязан передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям. В дату погашения Биржевых облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата Биржевых облигаций осуществляется после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации настоящего выпуска имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Размер процента (купона) на каждый купонный период определяется уполномоченным органом управления Эмитента в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Выплата купонного дохода производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода»).

#### **Размер купонного дохода:**

Ставка купона на первый купонный период установлена единоличным исполнительным органом в размере 8,25% (Восемь целых, двадцать пять сотых процента) годовых, размер купонного дохода, подлежащего выплате по одной Биржевой облигации эмитента в первом купонном периоде – 41,14 рубль (сорок один рубль 14 копеек).

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону

Процентная ставка по третьему купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком, установленным в п.9.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Сумма выплат по купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется по формуле:  
$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{(j-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

$j$  – порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3..6$ ;

$K_j$  – сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

$C_j$  – размер процентной ставки  $j$  – того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  – дата окончания купонного периода  $j$ –того купона;

$T_{(j-1)}$  – дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T_{(j-1)}$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 – 9).

#### Периодичность выплаты купонного дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

– для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

– для шестого купона – 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок, условия и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок, условия и срок выплаты каждого купона указаны в п.9.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Биржевые облигации серии БО-05 были допущены к торгам ЗАО «ФБ ММВБ».

#### ***Вид предоставленного обеспечения***

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации – эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций – **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

**Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации – эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации – эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента)**

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации – эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств **Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок его определения, руб.	—
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации – эмитента или порядок его определения	—
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация – эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	—

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—



Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	—
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	—
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	—
Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока)	—

для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг.

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации***

Конвертируемых ценных бумаг нет.

***Порядок заявления таких требований***

Конвертируемых ценных бумаг нет.

***Срок, в течение которого осуществляется конвертация***

Конвертируемых ценных бумаг нет.

***Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации***

Конвертируемых ценных бумаг нет.

для конвертации по наступлению определенного срока.

***Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения***

Конвертируемых ценных бумаг нет.

в случае, если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками:

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг	Кредитная организация—эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.
Для облигаций – срок (порядок определения срока) погашения	—
Полное и сокращенное фирменные наименования эмитента представляемых ценных бумаг	—
Место нахождения эмитента представляемых ценных бумаг	—
иные данные, позволяющие идентифицировать эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом эмитента представляемых ценных бумаг	—
Международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом	—
Количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской данного выпуска	—

Максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении	—
Сведения о принятии на себя эмитентом представляемых ценных бумаг обязательств перед владельцами российских депозитарных расписок	—

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

**Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией – эмитентом или исполненные кредитной организацией – эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.**

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

**Объем неисполненных кредитной организацией – эмитентом обязательств в денежном выражении** (если применимо).

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

**Причины неисполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.**

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

**Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.**

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

**Иные сведения о неисполненных кредитной организацией – эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска,** указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению.

Выпуски, по которым обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам не исполнены, отсутствуют.

### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

В случае если кредитная организация – эмитент разместила облигации с обеспечением, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт) указываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям.

В случае если кредитная организация – эмитент имеет два или более зарегистрированных выпуска облигаций с обеспечением, государственная регистрация которых осуществлялась одновременно, информация, раскрываемая в настоящем пункте, повторяется для каждого выпуска облигаций отдельно.

По каждому лицу, предоставившему обеспечение, указывается:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование, для физического лица – Фамилия, имя, отчество)	—
Сокращенное наименование	—
Место нахождения	—

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

## 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

В случае, если кредитная организация – эмитент разместила облигации с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт), по каждому выпуску отдельно указывается:

Кредитная организация – эмитент не имеет размещенных облигаций с обеспечением.

### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Если кредитная организация–эмитент разместила облигации с ипотечным покрытием, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым еще не исполнены (дефолт), указываются следующие сведения отдельно по каждому выпуску:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

Для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций – эмитентов именных ценных бумаг указывается **Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента** (кредитная организация–эмитент, регистратор).

В случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента осуществляется регистратором, дополнительно указывается:

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», Екатеринбургский филиал закрытого акционерного общества «Регистрационный Депозитарный Центр»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»
Место нахождения регистратора	Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, дом 26; 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мамина–Сибиряка, дом 36
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Лицензия № 10–000–1–00307
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17.03.2004
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

**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 случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД

Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177–12042–000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009 г.; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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.

**8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент в соответствии с налоговым законодательством признается налоговым агентом при выплате дивидендов по собственным эмиссионным ценным бумагам.

*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;

- 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.

*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.

- 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.

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

По итогам работы кредитной организации – эмитента в 2006 г. принято решение о выплате дивидендов.

Категория акций	Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
для привилегированных акций – Тип	–

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,11
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	109 932,44
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров Банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	09.06.2007 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (25.11.2007)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	108 156,00
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	2,47
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2007

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	09.06.2007 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (25.11.2007)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	2,46
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	0,04
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	09.06.2007 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (25.11.2007)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2006 г.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	0,039
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	140,35
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	09.06.2007 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (25.11.2007)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	102,06
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	2,00



Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	09.06.2007 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (25.11.2007)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	827,40
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.

Сведения об объявленных (начисленных) и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента за 2009 год

Категория акций	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
для привилегированных акций – Тип	–
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,07
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	127 551,26
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров Банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	21.05.2010

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2010 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	127 086,15
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	2,47
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	21.05.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2010 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты	Денежные средства

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	2,46
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	0,04
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	21.05.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2010 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	0,039

Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	140,35
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	21.05.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2010 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	58,14
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Категория акций	привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В
для привилегированных акций – Тип	С определенным размером дивиденда

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	1 000,00
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента.	Общее собрание акционеров банка
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	21.05.2010
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	25.05.2010 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата в наличной и безналичной формах
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2009 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	844,27
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.

По итогам работы кредитной организации – эмитента за 2007, 2008 и 2010 год приняты решения «Дивиденды по всем категориям (типам) акций не выплачивать».

**Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента**, указываются кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитная организация – эмитент не имеет.

Если решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось, указывается «Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось».

Для кредитных организаций – эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	01

Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100705B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	30 октября 2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	18 июля 2007 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	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 дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	346 865
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 91 (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

	<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 девятьсот девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	—
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>24 310 за 1 купонный период,</p> <p>24 310 за 2 купонный период,</p> <p>24 310 за 3 купонный период</p> <p>24 310 за 4 купонный период</p> <p>31 410 за 5 купонный период</p> <p>31 410 за 6 купонный период</p> <p>31 410 за 7 купонный период</p> <p>31 410 за 8 купонный период</p> <p>11 233 за 9 купонный период</p> <p>39 890 за 10 купонный период</p> <p>39 890 за 11 купонный период</p> <p>33 294 за 12 купонный период</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений кредитная организация – эмитент не имеет
Вид ценных бумаг (облигации)	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	Идентификационный номер 4B020400705B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	48,87 по 1 купону 48,87 по 2 купону
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	195 480
Срок, отведенный для 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 дохода по облигациям выпуска	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	—
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период 2-й купонный период



Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	97 740 за 1 купонный период 97 740 за 2 купонный период
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений кредитная организация – эмитент не имеет
Вид ценных бумаг (облигации)	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	Идентификационный номер 4B020300705B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 29 апреля 2010 года.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	45,62 по 1 купону
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	136 860

Срок, отведенный для 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 второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	—
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	136 860 за 1 купонный период
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений кредитная организация – эмитент не имеет

#### **8.10. Иные сведения**

В отчетном периоде иные сведения о кредитной организации – эмитенте и ее ценных бумагах отсутствуют.

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

Кредитная организация–эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

##### ***Сведения о представляемых ценных бумагах***

Кредитная организация–эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

##### ***Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг***

Кредитная организация–эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

**ОАО «СКБ–банк»**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом Директоров Банка**

**Протокол № 25 от «17» апреля 2008 года**

**Перечень мер,  
направленных на предотвращение неправомерного  
использования служебной информации при осуществлении  
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг  
в ОАО «СКБ–банк»**

**Версия 2.0**

**г. Екатеринбург  
2008г.**

## 1. Общие положения

ОАО «СКБ–банк» (далее по тексту – «Банк») при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг руководствуется требованиями по предотвращению неправомерного использования служебной информации, установленными Федеральным законом от 22.04.1996 года №39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в соответствующей редакции), а также проводит данные мероприятия на основании Приказа ФСФР РФ от 21.03.2006 года № 06–29/пз–н «Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» (в соответствующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 06.05.2006 года №7786), Постановления ФКЦБ РФ от 11.10.1999 года №9 «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации» (в соответствующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 05.01.2000 года №2040).

Настоящий Перечень устанавливает совокупность мер, направленных на выявление фактов неправомерного использования служебной информации (далее по тексту – «меры»), своевременное предупреждение, эффективное пресечение и минимизацию возможных негативных последствий такого использования как для клиентов и эмитентов ценных бумаг, так и самого Банка.

Определения, используемые в Перечне:

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Работник Банка – лицо, выполняющее определенные функции на основании трудового или гражданско–правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Банком либо лицо, обладающее служебной информацией в силу своего служебного положения.

Служебная информация – любая не являющаяся общедоступной информация об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с эмитентом, – такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

Меры – процедуры, препятствующие неправомерному использованию служебной информации лицами, в частности, работниками Банка, которые имеют непосредственно доступ к Служебной информации.

Контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер Банка и/или Управление внутреннего контроля.

## 2. Перечень мер.

Организационные меры:

Осуществление подготовки документов для представления служебной информации Банку России, органам исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правоохранительным и фискальным органам РФ, соответствующим должностным лицам, не являющимся работниками Банка.

Информирование работников при приеме на работу в Банк об ответственности в соответствии с положениями действующего законодательства РФ за разглашение служебной информации, а также неукоснительном соблюдении запрета на неправомерное использование этой информации для заключения сделок либо передачу служебную информацию для совершения сделок третьим лицам.

Четкое определение состава служебной информации, к которой имеет доступ каждый конкретный работник на уровне должностных инструкций, приказов, иных внутренних документов Банка, которые доводятся до сведения работника под роспись.

Осуществление на постоянной основе мониторинга сведений и событий руководителем соответствующего структурного подразделения Банка, осуществляющего операции на рынке ценных бумаг, на предмет оперативного выявления/ пресечения возможного несанкционированного раскрытия работниками служебной информации.

Применение мер дисциплинарной и административной ответственности, предусмотренных действующим законодательством РФ к работникам, допустившим несанкционированное предоставление служебной информации работникам других подразделений Банка и (или) иным третьим лицам.

Меры, связанные с ограничением доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществлений профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или эксплуатации информационно–технологических систем:

Размещение помещений таковых подразделений Банка и оборудование их способом, исключающим возможность бесконтрольного (несанкционированного) проникновения в эти

помещения и к данному оборудованию посторонних лиц, включая работников других структурных подразделений Банка.

Соблюдение при размещении рабочих мест работников принципа разделения по функциональному признаку (в частности, по различным видам деятельности при их совмещении либо по выполняемым функциям).

Использование необходимых технологических средств, специального оборудования и услуг специальных организаций для обеспечения предотвращения доступа посторонних лиц в соответствующие помещения, как в рабочее, так и во вне рабочее время.

Меры, связанные с ограничением распространения информации, полученной в процессе переговоров:

Проведение переговоров с клиентами Банка осуществляется в специально– оборудованном помещении либо в помещении, обособленном (изолированном) от иных помещений, где располагаются работники и/или посетители Банка, в котором присутствуют технические средства и оборудование, необходимые для обеспечения конфиденциальности переговоров.

Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения и (или) уничтожения документов, в том числе и в отношении документов созданных в процессе (результате) ведения переговоров.

Меры по разграничению прав доступа при вводе и обработке соответствующих данных (информации) с целью защиты таковых от несанкционированных действий работников иных структурных подразделений Банка, а также процедура ограничения доступа работников Банка к служебной информации, предусматривает следующие мероприятия:

Четкое разграничение прав и обязанностей работников Банка на уровне должностных инструкций и внутренних нормативных документов Банка.

Обеспечение доступа соответствующих работников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).

Ограничение свободного доступа к служебной информации путем использования возможностей соответствующего программного обеспечения, в т.ч. посредством разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционных сред на уровне локальной сети Банка; обеспечение на постоянной основе доступа к соответствующим данным только с определенных автоматизированных рабочих мест (запрет либо ограничение на использование удаленного доступа к данным); ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим служебную информацию.

Ведение Банком отдельного внутреннего учета (ценных бумаг и денежных обязательств) по операциям, относящимся к разным видам профессиональной деятельности кредитной организации.

Ведение Банком отдельного внутреннего учета собственных и клиентских операций, ценных бумаг и денежных средств.

Меры по защите рабочих мест и мест хранения информации от беспрепятственного доступа и наблюдения, защите служебной информации от неправомерного использования, предусматривают следующие мероприятия:

Размещение рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы была исключена возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов.

Использование надежных систем защиты служебной информации от неправомерного (несанкционированного) использования.

Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения, инвентаризации и уничтожения документов, содержащих служебную информацию.

Соблюдение процедур, необходимых для защиты документов и информации при доставке/передаче их Клиенту.

**ОАО «СКБ–банк»**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Совета директоров Банка  
Протокол № 3 от 14 июля 2008 года**

***ПОЛОЖЕНИЕ***

**о порядке использования информации о деятельности  
ОАО «СКБ–банк», его ценных бумагах и сделках с ними, которая  
не является общедоступной и раскрытие которой может оказать  
существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг  
(инсайдерской информации)**

**Версия 1.0.**

**г. Екатеринбург  
2008 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Положение о порядке использования информации о деятельности ОАО «СКБ–банк», его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг (инсайдерской информации)» (далее по тексту – «Положение») подготовлено в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» № 208–ФЗ (в действующей редакции), нормативными актами Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (далее по тексту – «ФСФР РФ»), Уставом ОАО «СКБ–банк» (далее по тексту – «Банк») и устанавливает состав информации о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка (инсайдерской информации), а так же порядок использования и охраны инсайдерской информации, порядок раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг и получения информации о сделках инсайдеров с ценными бумагами.

1.2. Требования настоящего Положения распространяются на все органы управления Банка, его сотрудников, контрагентов в части использования информации о деятельности Банка, ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной, и неправомерное использование или разглашение которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка (инсайдерской информации).

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в действующем законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и о рынке ценных бумаг.

1.4. для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

- инсайдерская информация – информация о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной (не известна третьим лицам), раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка и которая ставит лиц, обладающих инсайдерской информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг;
- ценные бумаги Банка – акции и облигации Банка, а также его дочернего (их) (зависимого (ых) обществ(а), размещенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- лица, владеющие инсайдерской информацией – лица, которые фактически владеют инсайдерской информацией (как правомерно, так и неправомерно);
- сделки с ценными бумагами Банка – любые сделки с ценными бумагами Банка, также его дочернего (их) (зависимого (ых) обществ(а), направленные на приобретение или отчуждение ценных бумаг Банка или имущественных прав на ценные бумаги Банка, либо получение выгоды в связи с изменением стоимости ценных бумаг Банка без перехода права собственности на них;
- инсайдер – лицо, обладающее правом на доступ к инсайдерской информации в силу своего должностного положения или выполняемых трудовых обязанностей, либо на основании закона или иного нормативного акта, либо на основании договора с Банком.
- раскрытие информации – опубликование информации, подлежащей обязательному раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

1.5. К инсайдерам относятся:

1.5.1. Члены Совета директоров Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, Председатель Правления Банка, Первый Заместитель Председателя Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка.

1.5.2. Сотрудники Банка, имеющие в силу выполняемых ими трудовых обязанностей доступ к инсайдерской информации. Перечень подразделений, сотрудники которых имеют доступ к инсайдерской информации, утверждается Приказом по Банку.

1.5.3. Аудиторы Банка (осуществляющие аудит бухгалтерской отчетности Банка как по РСБУ, так и по МСФО).

1.5.4. Оценщик Банка, привлекаемый Банком для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены),
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям Банка с залоговым обеспечением или размещенным облигациям Банка с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены,
- определения рыночной стоимости недвижимого имущества Банка.

1.5.5. Служащие государственных (правительственных), судебных органов (министерств, ведомств, палат, служб, комитетов, агентств), а также организаций, имеющие в силу контрольных, надзорных, административных и иных полномочий доступ к указанной информации.

1.6. К инсайдерской информации относится:

1.6.1. Финансово-экономическая, бухгалтерская, управленческая или иная информация, раскрытие которой требуется в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ФСФР РФ, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой Банком введены меры, направленные на ее охрану, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. положениями нормативных актов Банка России, ФСФР РФ, настоящим положением и иными внутренними документами Банка, до момента ее раскрытия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая следующую информацию:

- документы бухгалтерской отчетности и документы бухгалтерского учета Банка;
- прогнозы в отношении будущих доходов, прибыли или убытков Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- значительные изменения в финансовых результатах деятельности Банка;
- сведения о замене аудитора Банка;
- действия государственных (правительственных), судебных, надзорных, административных органов и конкурирующих организаций в отношении Банка;
- значительные изменения в составе крупнейших акционеров Банка;
- изменения в составе исполнительных органов управления Банка (за исключением изменений в составе акционеров Банка);
- информацию об участии Банка в судебных разбирательствах;
- существенные изменения стоимости активов и пассивов Банка;
- информацию о реорганизации Банка;
- сведения о заключении или расторжении существенных договоров (контрактов) и иных сделок Банка;
- информацию о планируемых выпусках (дополнительных выпусках) ценных бумаг Банка;
- информацию о планируемых выкупе или приобретении акций Банка;
- сведения о размере дивидендов, рекомендуемых Советом директоров Банка;
- информация Банка, подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 №06–117/пз–н (в действующей редакции);
- иные сведения о существенных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка.

1.6.2. Информация, помимо информации, перечисленной в пункте 1.6.1. настоящего Положения, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными актами Банка России, ФСФР РФ, законодательством других государств, требованиями международных организаций и правилами иностранных бирж, до момента ее раскрытия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами ФСФР РФ, законодательством других государств, требованиями международных организаций и правилами иностранных бирж;

1.6.3. Иная информация о деятельности Банка, ценных бумагах Банка и сделках с ними, раскрытие которой не требуется в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ФСФР РФ, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка.

1.6.4. Указанная в пунктах 1.6.1.–1.6.3. настоящего Положения информация, касающаяся не только наступивших, но также будущих и предполагаемых событий, также относится к инсайдерской информации Банка.

1.6.5. Информация считается общедоступной, если она широко распространена способом, который делает ее доступной любому заинтересованному лицу. Распространение слухов, даже если они и верны, и воспроизведены в средствах массовой информации, не является действительным публичным распространением информации.

1.6.6. Банк обязан раскрывать инсайдерскую информацию в случаях, объеме, порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

## **2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

2.1. Правомерное использование инсайдерской информации имеет место в случаях, когда инсайдерская информация используется в интересах Банка, для обеспечения финансовой и иных видов деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской



Федерации, Уставом Банка, а также принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка (положения, регламенты, приказы, распоряжения и др.).

2.2. Контрагенты Банка имеют право использовать ставшую им известной инсайдерскую информацию исключительно и только в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и действующими соглашениями с Банком.

2.3. Инсайдеры обязаны соблюдать служебную (иную профессиональную) тайну в отношении полученной ими инсайдерской информации, как полностью, так и в любой её части. Требование о соблюдении служебной (иной профессиональной) тайны распространяется также на лиц, утративших статус инсайдеров, на весь срок до момента, когда ставшее известными им сведения утрачивают признаки инсайдерской информации, т.е. становятся общедоступными.

Указанные в настоящем пункте лица вправе раскрыть инсайдерскую информацию исключительно в случаях и порядке, предусмотренных договорами (контрактами) с ними, положениями о соответствующих подразделениях Банка, должностными инструкциями или действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Неправомерное использование инсайдерской информации – любое использование инсайдерской информации, осуществленное с нарушением условий, предусмотренных в пункте 2.1 настоящего Положения, в том числе использование инсайдерской информации в личных интересах лиц, владеющих инсайдерской информацией и (или) третьих лиц, включая (но не ограничиваясь) при этом:

- осуществлением указанными выше лицами сделок с ценными бумагами Банка;
- предоставление рекомендаций третьим лицам о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанных на указанной информации;
- передача инсайдерской информации третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- публикация, размещение в сети Интернет, или распространение инсайдерской информации иным образом, так, что она становится (может стать) неправомерно доступной как полностью, так и в любой её части широкому (неограниченному) кругу лиц.

2.5. Лица, владеющие инсайдерской информацией, не вправе:

- совершать (или поручать каким-либо образом и каким-либо третьим лицам совершение) в своих интересах и (или) в интересах любых третьих лиц сделки с ценными бумагами Банка на основании использования инсайдерской информации как полностью, так и в любой её части;
- передавать иным лицам или делать доступной (облегчать доступ) для третьих лиц инсайдерскую информацию как полностью, так и в любой её части, или основанную на ней информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка;
- давать иным лицам рекомендации о совершении или не совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на инсайдерской информации, какой-либо её части.

Договоры (контракты), заключаемые Банком с инсайдерами, могут содержать обязанности инсайдеров, предусмотренные пунктом 2.5. настоящего Положения.

2.6. Инсайдеры обязаны раскрывать Банку информацию о принадлежащих им ценных бумагах Банка, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными нормативными документами Банка, соглашениями и договорами (контрактами), заключаемыми Банком с инсайдерами, в следующем порядке:

- инсайдеры, указанные в пункте 1.5.1. настоящего Положения – в срок не позднее пяти рабочих дней с даты избрания (назначения);
- инсайдеры, указанные в пункте 1.5.3. настоящего Положения – в срок не позднее пяти рабочих дней с момента заключения договора на осуществление аудита;
- инсайдеры, указанные в пункте 1.5.4. настоящего Положения – в срок не позднее пяти рабочих дней с момента заключения договора на осуществление оценки.

2.7. Инсайдеры, указанные в пунктах 1.5.1., 1.5.3., 1.5.4., обязаны раскрывать Банку информацию о своих сделках с ценными бумагами Банка. Указанная обязанность распространяется на любые сделки с ценными бумагами Банка, в которых инсайдер выступает стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем. Инсайдеры, указанные в пунктах 1.5.3., 1.5.4. раскрывают информацию о своих сделках с ценными бумагами Банка в течение срока действия договора.

Указанная информация если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными нормативными документами Банка, соглашениями и договорами, заключаемыми Банком с инсайдерами, представляется Банку в срок не позднее пяти рабочих дней с даты совершения сделки. Инсайдеры, указанные в пункте 1.5.1. настоящего

Положения раскрывают информацию о принадлежащих им ценных бумагах Банка и сделках с ними в форме письменного уведомления (Приложение 1, являющееся неотъемлемой частью настоящего Положения). Инсайдеры, указанные в пунктах 1.5.3., 1.5.4. настоящего Положения письменно раскрывают информацию о принадлежащих им ценных бумагах Банка и сделках с ними в форме уведомления (Приложение 1) или иной форме.

2.8 Информация, полученная Банком в порядке, предусмотренном пунктами 2.6., 2.7. настоящего Положения, раскрывается Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.9. Сотрудники Банка, уполномоченные осуществлять взаимодействие с акционерами, инвесторами и общественностью должны обеспечивать равную возможность всем заинтересованным лицам на одновременный доступ к правомерно раскрываемой инсайдерской информации, а также принимать своевременно меры, предусмотренные действующим законодательством РФ, по опровержению размещенной и ставшей общедоступной недостоверной информации о деятельности Банка.

2.10. В случае если нарушения действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и условия раскрытия инсайдерской информации, а также норм настоящего Положения привели к причинению убытков Банку и/или его акционерам, виновные в таком нарушении лица, владеющие инсайдерской информацией, могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности в соответствии с положениями нормативно-правовых актов РФ.

### **3. ОХРАНА ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

3.1. В целях обеспечения соблюдения инсайдерами порядка использования инсайдерской информации, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними нормативными документами Банка, соглашениями и договорами (контрактами), заключаемыми Банком с инсайдерами, Банк на постоянной основе осуществляет следующие действия, направленные на охрану инсайдерской информации от неправомерного использования:

- предусматривает в соответствующих внутренних документах Банка, трудовых и иных гражданско-правовых договорах (контрактах) обязанности сотрудников и контрагентов Банка по соблюдению порядка использования инсайдерской информации, а также меры ответственности за нарушение указанного порядка для сотрудников (нарушение трудовой дисциплины) и контрагентов Банка (нарушение договорных обязательств) в соответствии с положениями действующего законодательства РФ;
- знакомит под расписку работника, доступ которого к инсайдерской информации необходим для выполнения им своих трудовых обязанностей, с настоящим Положением;
- создает все необходимые условия для соблюдения инсайдерами установленного порядка использования инсайдерской информации;
- осуществляет иные действия, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

3.2. К мерам, направленным на охрану инсайдерской информации, которые могут быть осуществлены Банком, относятся:

- установление пропускного режима в отдельные помещения Банка (в том числе в нерабочие дни);
- учет лиц, владеющих инсайдерской информацией;
- нанесение на материальные носители (документы), содержащие инсайдерскую информацию, грифа «Конфиденциально». Документы под грифом «Конфиденциально» могут быть предоставлены только лицам, имеющим право доступа к таковой инсайдерской информации;
- предоставление права доступа или ограничение прав доступа к инсайдерской информации работников Банка на основании трудовых договоров (контрактов), и контрагентов Банка на основании положений гражданско-правовых договоров (контрактов);
- получение от работников и контрагентов Банка письменных обязательств о неразглашении инсайдерской и иной конфиденциальной информации как полностью так и в любой её части;
- разрешение доступа к инсайдерской информации и иной конфиденциальной информации только в определенных помещениях Банка;
- своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов, которые могут содержать инсайдерскую информацию и предоставление доказательств, подтверждающих факт уничтожения таковых материальных носителей в соответствии с внутренними регламентами Банка;

- введение процедур защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;
- использование систем защиты информационно–технических систем, предохраняющих от потери, копирования, передачи уничтожения инсайдерской информации как полностью, так и в любой её части и несанкционированного доступа к данной информации, в том числе по каналам электронной связи;
- иные меры, направленные на ограничение доступа к инсайдерской информации, предлагаемые Управлением внутреннего контроля Банка по согласованию с Председателем Правления Банка.

3.3. В целях охраны инсайдерской информации инсайдер обязан:

- выполнять установленный в Банке порядок использования инсайдерской информации;
- не разглашать инсайдерскую информацию, как полностью, так и в любой её части, не передавать её третьим лицам и (или) не использовать её в собственных интересах без письменного согласия правообладателя (Банка), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, или правомерными требованиями органов государственной власти и управления, нормативно–управомоченными на получение таковой информации;
- возместить убытки, причиненные Банку в результате нарушения указанным лицом порядка использования инсайдерской информации в соответствии с положениями действующего законодательства РФ;
- передать Банку при прекращении или расторжении трудового и (или) иного гражданско–правового договора (контракта) с Банком и в сроки, предусмотренные таковыми, имеющиеся у него любые материальные носители, содержащие инсайдерскую информацию, как полностью, так и в любой её части;
- соблюдать иные требования по охране инсайдерской информации, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

#### **4. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Исполнительные органы управления Банка обеспечивают соблюдение порядка подготовки, согласования и контроля за содержанием и сроками распространения обязательной для раскрытия Банком информации, правомерным характером её использования, а также надлежащим уровнем защиты систем хранения документов Банка, функциональностью и сохранностью электронных информационных ресурсов.

4.2. Организация контроля за исполнением требований настоящего Положения осуществляется Председателем Правления Банка.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по решению Совета Директоров Банка.

5.2. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти статьи утрачивают силу, до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение

Приложение 1 к Положению «О порядке использования информации о деятельности ОАО «СКБ–банк», его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг (инсайдерской информации)»

**Дата составления:**

**Уведомление о владении ценными бумагами Банка и сделках с ними**

**1. Владение ценными бумагами Банка на дату составления**

Вид бумаг	ценных	Наименование эмитента	Количество ценных бумаг	Общая номинальная стоимость, для облигаций	Доля в Уставном капитале Банка, для акций	Примечание
-----------	--------	-----------------------	-------------------------	--	---	------------

**2. Сделки с ценными бумагами Банка**

Дата и время заключения сделки <sup>2</sup>	Вид сделки	Вид ценных бумаг	Наименование эмитента	Количество ценных бумаг	Цена	Сумма сделки	Иные существенные условия сделки	Примечание
---	------------	------------------	-----------------------	-------------------------	------	--------------	----------------------------------	------------

- в графе «вид сделки» – продажа, покупка, залог, сделки РЕПО и т.п.;
- в графе «примечание» – указываются сведения:
- о лице (лицах), являющихся стороной (сторонами) сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), посредником и (или) представителем по сделке;
- наименование биржи, если сделка совершена на биржевых торгах.

\_\_\_\_\_/подпись, ФИО/

<sup>1</sup> Время заключения сделки существенно для биржевых сделок.