

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2009 года

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

Код эмитента: 00705-B

Утвержден 15 сентября 2009

Правление ОАО "СКБ-банк"

Протокол 15 сентября 2009 N 36

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

Дата "15" сентября 2009 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "15" сентября 2009 г.



В.И.Пухов
И.О. Фамилия

О.В.Морозов
И.О. Фамилия

Подпись
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

Адрес страницы (страниц в сети <http://www.skbbank.ru>

Интернет, на которой раскрывается
информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
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	7
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	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	23
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	25
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	25
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	26
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	31

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	31
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	33
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	33
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	34
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	37
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	38
IV. Сведения о финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.1. Результаты финансово–хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.1.1. Прибыль и убытки	40
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	41
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	42
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	43
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	43
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	46
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно–технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	47
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	47
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	51
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	56
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	83
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
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	98
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	98

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	99
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	99
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами 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	99
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104
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	106
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	108
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	109
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	112
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	112
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	164
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	180
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	234
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	236
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	236
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	237
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	237
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	237
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	238
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	238
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	239
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	240
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	240
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	241

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	243
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	251
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	251
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	252
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	260
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	262
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	262
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	266
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	271
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	272
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	272
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	273
8.10. Иные сведения	286
Приложение 1	287
Приложение 2	290

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 (в ред. от 02.06.2009) «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» (в ред. от 03.06.2009);

3. Ст.8 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 (в ред. от 28.04.2009);

4. п.22.1. Инструкции ЦБ РФ от 10.03.2006 N 128–И (ред. от 28.03.2007) "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.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Брижан Анатолий Илларионович	1942
Волчков Александр Борисович	1968
Гонгало Бронислав Мичиславович	1956
Гончаров Александр Алексеевич	1968
Депьюи Алан	1968
Каплунов Андрей Юрьевич	1960
Керч Марина Григорьевна	1968
Мурычев Александр Васильевич	1955
Попов Алан	1948
Пумпянский Дмитрий Александрович	1964
Сергеева Галина Васильевна	1946
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952

Лицо, являющееся Председателем Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ходоровский Михаил Яковлевич	1952

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гольянова Екатерина Анатольевна	1972
Демин Олег Станиславович	1970
Кудрявцев Александр Владимирович	1973
Морозов Олег Викторович	1971
Павлов Евгений Анатольевич	1976
Пухов Владимир Игнатьевич	1964
Репников Денис Петрович	1975
Ушакова Татьяна Андреевна	1954

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;

30101840865777560115 в Первом операционном управлении Банка России (ОПЕРУ-1), г.Москва;

30101978765777560116 в Первом операционном управлении Банка России (ОПЕРУ-1), г.Москва.

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	30101810500000000674 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	3011081020000000013	30109810516000000007	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	301018108000000000685 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	3011081060000000024, 3011084090000000024, 3011097850000000024	3010981000000000328, 3010984000000000328, 3010997800000000328	Корреспондентские счета Нostro
Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	АБ «Газпромбанк»	117420, г.Москва, ул.Наметкина, д.16, корп.1	7744001497	044525823	301018102000000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081050000000030, 3011084080000000030, 3011084070000000030, 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	301018107000000000550 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)	ОАОАКБ «ЕВРО-ФИНАНС МОСНАР-БАНК»	г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29	7703115760	044525204	301018109000000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081000000000019, 3011084030000000019	3010981080004926212, 3010984040004926213	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	301018101000000000740 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	301018104000000000931 в отделении 2 московского ГТУ Банка России	3011081030000000036	3010981050000000138	Корреспондентский счет Нostro
Банк ВТБ (открытое)	ОАО "Банк ВТБ"	190000, г. Санкт-	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ	3011084020000000012	30109840050070000186	Корреспондентский счет

акционерное общество)		Петербург, ул. Большая Морская, 29 Фактический адрес: 119121, г.Москва, ул. Плющиха, д.37			Московского ГТУ Банка России	3011081060000000037 3011081050000000137 3011081040000000237 3011097880000000012	30109810055550010278 30109810955550000278 30109810055550000301 30109978155550000266	тские счета Нostro
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (открытое акционерное общество)	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	109240, г.Москва, ул.В.Радищевская, д.3, стр.1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	3011081050000000027, 3011084080000000027	3010981020000000059, 3010984010000000048	Корреспондентские счета Нostro
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	г. Москва, 1-ый Зачатьевский пер., д.3, стр.1	7703213534	044525108	301018102000000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081010000000016	30109810900310000756	Корреспондентский счет Нostro

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н 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				3011497880000000005 3011484020000000005	400886829101, 400886829100	Корреспондентский счет Нostro
ING Bank Belgium SA/NV		24 Avenue Marnix, B-1000, Brussels, Belgium				3011497810000000006	301-0179496-30-EUR	Корреспондентский счет Нostro
Landesbank Baden-Wuerttemberg		Am Hauptbahnhof 2 70173 Stuttgart Germany				3011497810000000022 3011484050000000022	2810676, 7482906299	Корреспондентский счет Нostro
VTB Bank (Deutschland) AG		Walter-Kolb Str. 13 60594 Frankfurt am Main Germany				3011497820000000016 3011484060000000016	0104195391, 0104195417	Корреспондентский счет Нostro
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich		Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria				3011484090000000020 3011497850000000020 3011497870000000024	70-55.068.654 1-55.068.654. 21-55.068.654	Корреспондентский счет Нostro
Bank of China		1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing, China, 100818 Peking				3011484020000000021	80113828021014	Корреспондентский счет Нostro
Deutsche Bank Trust Company Americas		60 Wall Street, New York, NY 10005				3011484080000000023	04438800	Корреспондентский счет Нostro

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

В отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с

ним договора, а также об аудитор (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента по итогам текущего или заверщенного финансового года, указываются:

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество "Екатеринбургский Аудит–Центр"
Сокращенное наименование	ЗАО "Екатеринбургский Аудит–Центр"
Место нахождения	620019, г.Екатеринбург, ул. Белинского, 34
Номер телефона и факса	(343) 375–69–82, 375–74–02
Адрес электронной почты (если имеется)	usac@cd24.ru , nfk@etel.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е000455 от 25.06.2002 Срок действия лицензии: по 25.06.2012
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Ассоциации российских банков, член некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России»
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 1992 –2008 г.
<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>	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит–Центр» 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 «Екатеринбургский Аудит–Центр» 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 «Екатеринбургский Аудит–Центр» 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 «Екатеринбургский Аудит–Центр».

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 аудитора при формировании его 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 «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, 11
Номер телефона и факса	+7 (495) 937–44–77, 937–44–00
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров аудиторской палаты России»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	Аудиторской фирмой ЗАО «КПМГ» проводилась независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за 2004–2008г.г., подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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	Закрытое акционерное общество «КПМГ» 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 «КПМГ» 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 «КПМГ» 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 «КПМГ».

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.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Интерком-Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Интерком-Аудит»
Место нахождения	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	Лицензия № Е 001162 от 24.07.2002 Срок действия лицензии: до 24.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Ассоциации российских банков, член Ассоциации региональных банков «Россия», входит в профессиональное объединение Аудиторская палата 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 не проводилась. ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента на 2009 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка (протокол от 22.05.2009 №1).

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ЗАО «Интерком-Аудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Интерком-Аудит» заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «Интерком-Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.

Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (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.

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 аудитором 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 последнего завершенного финансового года, за который 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 2008 год – 750 тыс. руб.;

– ЗАО «КПМГ»: за 2008 год – 7 082,7 тыс. руб. (в т.ч. НДС)

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В отношении оценщика (оценщиков), привлекаемого (привлеченного) кредитной организацией – эмитентом 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 кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены; определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, в отношении которых кредитной организацией – эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета; оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете.

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	ЗАО Консультативно-аналитический центр «Российский стандарт»
Сокращенное наименование	ЗАО «Российский стандарт»
Место нахождения оценщика - юридического лица	г. Екатеринбург, ул. Хохрякова 104, офис 408
Номер телефона и факса	257-10-33
Адрес электронной почты	St_1996@netcom-e.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	№0007 в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков от 27.12.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Межрегиональная саморегулируемая некоммерческая организация НП «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Переоценка основных средств, зданий, земли по МСФО

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2009 года
Уставный капитал	1 822 775
Собственные средства (капитал)	7 149 759
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 092
Рентабельность активов (%)	0,01%
Рентабельность капитала (%)	0,06%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	38 203 121

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, до начала 2009 года, имеют тенденцию роста. Значительный рост чистой прибыли наблюдается с 2006 года, что обусловлено многократным ростом масштабов бизнеса. За второй квартал отчетного года была получена весьма низкая прибыль. Столь низкий уровень прибыли связан в первую очередь с резким ростом резервов.

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 сравнении с аналогичным периодом прошлого года капитал кредитной организации – эмитента на 1 июля 2009 года увеличился на 2 100 млн. руб. (+41,6%).

Кредитная организация – эмитент на протяжении всего периода своего существования всегда четко и в срок осуществляет все клиентские платежи, о чем свидетельствует отсутствие картотеки на 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

На дату окончания последнего завершеного отчетного квартала 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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.07.2009 год
--------------------------------	-------------------

	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	13272	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	23610	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	37986	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	2799	1762
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	15854	2848
в том числе просроченная	-	X
Итого	70121	28010
в том числе итого просроченная	-	X

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией – эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются:

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации – эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию – эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)»

На 01.07.2009 года просроченных обязательств у кредитной организации – эмитента не имеется.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.07.2009 года (указывается по каждому кредитору) **отсутствуют.**

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

На 01.07.2009 года 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
01.07.2009	51791	0

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

На 01.07.2009 года 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.

За отчетный квартал договоры залога требований действовали на сумму 39 000 тыс. руб на срок до 27.04.2010. По указанным сделкам ОАО «СБ-банк» в обеспечение полученных им межбанковских кредитов заложил права требования товаров в обороте по договорам, заключенными со своими клиентами.

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 завершенного 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 2009 года размещения эмиссионных ценных бумаг по закрытой подписке, а также 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.

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, несмотря на усиливающиеся кризисные явления в мировой экономике, 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 Standard and Poor's. Достигнутый экономикой страны уровень создает основу для расширения спектра банковских операций, позволяет кредитной организации – эмитенту более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, повышает потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

Замедление темпов развития мировой экономики, финансовые проблемы других стран, рост инфляции пока не оказали значительного влияния на экономическую ситуацию в стране и не привели к существенному снижению платежеспособности клиентов и контрагентов кредитной организации – эмитента.

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 объема банковских портфелей, подверженных влиянию рыночного риска осуществляется Финансовым комитетом. Принятие решений в рамках системы управления рыночными рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными регламентами.

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

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 объема данного портфеля, а также установлением лимитов на эмитентов и лимитов stop-loss на каждый инструмент данного портфеля.

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 установлены размеры

(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 соответствующими коллегиальными органами и Председателем Правления Банка.

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.

Расчет 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 НЗ;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.

Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

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

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

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

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

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

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией – 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 расчетных 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 организацией – эмитентом 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), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации. Финансовые итоги деятельности кредитной организации – эмитента и информация о выполнении обязательных нормативов Банка России за каждый месяц размещаются на WEB-сайте в сети Интернет (www.skbbank.ru), используемом кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации.

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

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

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

2.5.8. 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 Банке на регулярной основе коллегиальными органами рассматривается прогнозируемое требование ресурсов для достижения стратегических целей. Разрабатываемые меры снижают возникновение риска недостаточного обеспечения финансовыми ресурсами. При составлении плана кредитной организацией – эмитентом учитывается и применяется лучший мировой опыт стратегического планирования. Кроме того, к оценке сформированного стратегического плана, Банком привлекаются специализированные международные организации (Roland Berger).

В целях снижения стратегического риска в Банке 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 завершенных 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

В отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", указывается основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для создаваемой кредитной организации), наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу указанного закона, указываются две даты – дата регистрации в Банке России и дата внесения записи о первом представлении в соответствии с указанным законом сведений о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие указанного закона, в Единый государственный реестр юридических лиц, наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а также регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и основной государственный регистрационный номер.

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	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	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	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	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	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	Лицензия на право осуществлять работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	1698
Дата получения	15 августа 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 15 августа 2010 года
Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1М
Дата получения	21 января 2005 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 25 января 2010 года
Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	2М
Дата получения	21 января 2005 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 25 января 2010 года
Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	3М
Дата получения	21 января 2005 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 25 января 2010 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. Цели создания кредитной организации – эмитента. Миссия кредитной организации – эмитента (при наличии). Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг 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.

Июнь 2008 года – открыты представительства кредитной организации – эмитента в гг. Иркутске, Калининграде, Краснодаре, Красноярске, Липецке, Нижнем Новгороде, Новокузнецке и Уфе.

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.

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	http://www.skbbank.ru

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
Адрес электронной почты	invest@skbbank.ru ; bush@skbbank.ru
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 01.07.2009 в состав кредитной организации – эмитента входят 10 филиалов и 3 представительства. В отчетном квартале новые филиалы и представительства не открывались.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:

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

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для 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. Покупка-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. Покупка-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 2009 года	Доля в общих доходах	Изменение за 2 квартал 2009 года
Проценты по предоставленным кредитам	2 308 071	16,8%	98,3%
Доходы от операций с иностранной валютой	7 456 460	54,4%	63,3%
Полученная комиссия	235 888	1,7%	-14,9%
Доходы от операций с ценными бумагами	232 267	1,7%	-19,3%

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	За 2 квартал 2008 года	Доля в общих доходах	За 2 квартал 2009 года	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению со 2-м кварталом 2008 года
Проценты по предоставленным кредитам	1 836 567	35,85%	2 308 071	16,8%	+25,7%
Доходы от операций с иностранной валютой	1 095 415	21,38%	7 456 460	54,4%	+580,7%
Полученная комиссия	398 952	7,79%	235 888	1,7%	- 40,9%
Доходы от операций с ценными бумагами	125 467	2,45%	232 267	1,7%	+85,1%

В целом можно отметить, что:

- существенное увеличение доли процентов по кредитам в первую очередь связано с увеличением кредитного портфеля;
- доходы от операций с иностранной валютой приросли благодаря значительной положительной переоценке и увеличению количества операций;
- уменьшение комиссионных доходов, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, связано с уменьшением объема выдач продуктов с высоким комиссионным доходом;
- значительное увеличение доли доходов от операций с ценными бумагами связано со стабилизацией ситуации на фондовых биржах, значительным увеличением портфеля векселей сторонних эмитентов и увеличением вложений в долговые обязательства.

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

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

- Увеличение масштабов бизнеса кредитной организации – эмитента до 170-180 млрд. руб. к 2012 г.;
- Развитие обслуживания физических лиц;
- Развитие кредитования;
- Увеличение доли рынков за счет маркетинговой стратегии, сфокусированной на клиентах менее конкурентоспособных банков;
- Расширение степени присутствия кредитной организации – эмитента в городах и районах Свердловской области, а также за ее пределами;
- 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 доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов кредитной организации – эмитента с 25% до 35% по итогам 2011 г. путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;

– Увеличение средних объемов бизнеса в расчете на одну точку продаж до 1 млрд. руб. к 2012 году;

– Восстановление уровня рентабельности капитала кредитной организации – эмитента – не менее 20% годовых, рентабельности активов на уровне 2,5% годовых;

– Расширение ресурсной базы кредитной организации – эмитента за счет привлечения средств российских и иностранных банков, а также других финансовых институтов до 23 млрд. руб. к 2012 году.

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 общепрофессиональных 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.

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	Кредитная организация – эмитент в силу преобладающего своего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. Общество является дочерним.	
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		Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале ООО «СКБ–лизинг»: 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		Доля участия ООО «СКБ–лизинг» в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%
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 01.07.2009		
Служебные здания	1975529	159072
Сооружения	106182	10635
Компьютерная техника	284606	152299
Банкоматы	154770	85588
Другие основные средства	419572	93870
Итого:	2940659	501464

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

В отчетном квартале 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 01.07.2009					
Здания и сооружения	504870	471063	1725533	1601961	15.03.08
Итого:	504870	471063	1725533	1601961	Метод прямой оценки по документам, подтвержд. рыночными ценами

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 за 2 кв. 2009 г.
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 060 544
1 . 1	От размещения средств в кредитных организациях	163 301
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 623 934
1 . 3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	273 309
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 803 412
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	328 923
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 388 927
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	85 562
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 257 132
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:	-479 680
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-19 826
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	777 452
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 712
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	83 869
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	252 922
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-132 415
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	223
12	Комиссионные доходы	369 508
13	Комиссионные расходы	65 811
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	-13 435
17	Прочие операционные доходы	10 217
18	Чистые доходы (расходы)	1 385 242
19	Операционные расходы	1 287 703

20	Прибыль до налогообложения	97 539
21	Начисленные (уплаченные) налоги	95 447
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 092
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	2 092

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

В отчетном квартале деятельность кредитной организации – эмитента носит малоприбыльный характер. Большое влияние на получение прибыли оказали:

– значительное превышение темпов роста резервов на возможные потери по ссудам (64%) над темпами роста чистых процентных доходов (12,6%) по отношению к аналогичному периоду в прошлом;

– рост операционных расходов на 23,7% в совокупности с отсутствием изменения динамики по чистым доходам по отношению к аналогичному периоду в прошлом.

Причина роста операционных расходов связана, прежде всего, с увеличением масштабов кредитной организации – эмитента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Так, банковская сеть приросла на 10 подразделений, а пассивы кредитной организации – эмитента увеличились на 26,2%. Также произошел рост стоимости привлекаемых ресурсов.

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 (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации – эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления кредитной организации – эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Главными факторами, оказавшими влияние на увеличение прибыли кредитной организации – эмитента в течение пяти последних завершаемых финансовых лет, являются рост доходов по кредитным операциям, связанный с развитием кредитования физических, юридических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, а также, в связи с наращиванием темпов развития бизнеса, выросли объемы комиссионных доходов.

Главными факторами, оказавшими влияние на получение низкой прибыли во втором квартале 2009 года, являются значительный рост резервов на возможные потери и рост операционных расходов.

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.

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 оценке 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 завершленного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	17.38
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39.25
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	85.80
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	49.56
H5	Общей ликвидности	Min 20%	Отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	198.55
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	12.71
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.86
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, приводятся *Сведения об обязательных нормативах¹, 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.

¹ 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. 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. Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) также выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. 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

Кредитная организация – эмитент указывает за соответствующий отчетный квартал следующую информацию: (с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы):

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату 01.07.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, В том числе:	7149759
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	135249
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	-
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	-

106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или её часть)	1011807
107	Источники основного капитала, итого	4793240
108	Нематериальные активы	30
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	-
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	-
111	Убыток текущего года	165267
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	77927
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	25078
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
115	Основной капитал, итого	4602865
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1252623
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или её часть)	-
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1292833
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	2
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	2546894
210	Дополнительный капитал, итого	2546894
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 оффшорных зон	-
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), представленные кредитным организациям – резидентам	-
400	Промежуточный итог	7149759
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, 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. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации – эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Вложения в ценные бумаги:

За отчетный квартал и за последний заверченный финансовый год 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 заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2008)	1100
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2009)	518
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

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).

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации – эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

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 01.01.2008 год и на 01.01.2009 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.
Отчетная дата: на 01.07.2009		
Товарный знак	35	5
Итого:	35	5

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.

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний завершённый финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

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;
- восстановление 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.

По направлениям развития банковского сектора на территории Свердловской области за 5 последних завершённых финансовых лет прослеживались следующие тенденции:

- объемы вкладов физических лиц на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2004 год – 27%, за 2005 год – 33%, за 2006 год – 45%, за 2007 год – 38%, за 2008 год – 7%. Снижение прироста объема вкладов на начало 2009 года связано с системными кризисными явлениями мирового финансового рынка, наблюдавшимися в конце 2008 года. За первое полугодие 2009 года прирост составил 59%. Столь высокий прирост обусловлен тем, что в конце 2008 года, когда отдельные банки ограничивали возврат средств своих клиентов, Банк показал себя надежным партнером, в полном объеме рассчитываясь по своим обязательствам, что в свою очередь и стало основным фактором привлекательности Банка среди вкладчиков;

- успешность развития депозитов юридических лиц в рассматриваемом периоде носила переменный характер: на начало 2005 года произошел отток на 16%. Последующие три года наблюдался стабильный рост, обусловленный экономическим ростом в стране, активизацией бизнеса в регионах, а также повышением эффективности работы финансовых служб предприятий: за 2005 год прирост составил 133%, за 2006 год – 54%, за 2007 год – 65%. На начало 2009 года прирост составил 3%, что было обусловлено ухудшением экономической ситуации в стране. После оттока в первом квартале 2009 года, к концу первого полугодия 2009 года динамика начала восстанавливаться, депозиты юридических лиц из федеральных банков стали переводиться в более доходные региональные банки – прирост составил 4%;

- объемы кредитов юридическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2004 год – 45%, за 2005 год – 27%, за 2006 год – 66%, за 2007 год – 63%, за 2008 год – 11%. Сохранение устойчивых темпов роста объемов производства и рост потребительского сектора создавали благоприятные экономические условия наращивания банками масштабов данного бизнеса, лишь в 2008 году темпы кредитования заметно снизились в связи с

недостаточной ликвидностью банковского сектора. В первом полугодии 2009 года темпы роста увеличились, рост составил 24%;

– объемы остатков на расчетных счетах на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2004 год – 20%, за 2005 год – 46%, за 2006 год – 67%, за 2007 год – 43%. На изменение этого направления оказывали влияние те же факторы, что и на кредитование юридических лиц. На начало 2009 года произошел отток на 26%, но в конце первого полугодия 2009 года уже наблюдается положительная динамика – рост на 41%;

– объемы кредитов физическим лицам на протяжении рассматриваемого периода имели устойчивый рост: так за 2004 год – 114%, за 2005 год – 73%, за 2006 год – 78%, за 2007 год – 67%, за 2008 год – 22 %. Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся и доходных рынков. Увеличение этого сегмента, прежде всего, связано со снижением процентных ставок и совершенствованием технологий массового кредитования физических лиц. В первом полугодии 2009 года кредитование физических и юридических лиц осуществлялось за счет резко возросших вкладов населения.

Экономические факторы, влияющие на развитие банковской сферы:

– массовый отток вкладов населения из банков в октябре 2008 года, с возвращением доверия населения к банковской системе в совокупности с повышением процентных ставок по вкладам, создал благоприятные условия для дальнейшего расширения объемов привлечения банком ресурсов физических лиц. Также наблюдается увеличение активности крупных банков в розничном сегменте регионального рынка банковских услуг, что значительно обострило конкурентную борьбу за средства населения;

– увеличение стоимости привлекаемых ресурсов;

– увеличение доли просроченных кредитов;

– на региональном рынке банковских услуг спрос превышает предложение, поскольку предложение ограничено возросшим риском невозврата заимствованных средств.

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 соответствовало основным тенденциям, наблюдаемым в банковском секторе.

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

– оптимизация сети точек продаж в Уральском регионе и по всей России;

– развитие сети банкоматов;

– эффективность внутренних бизнес-процессов;

– разработка и внедрение новых перспективных банковских продуктов;

– укрепление сформированного имиджа кредитной организации – эмитента.

Рост бизнеса кредитной организации – эмитента в первом полугодии 2009 года превосходил средний показатель по банковской системе.

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

– общесистемный финансовый кризис;

– ухудшение качества портфелей;

– снижение процентной маржи.

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

Основными конкурентами среди сетевых региональных банков по всему спектру банковских операций являются банки: ОАО «УРСА-Банк» и банки Финансовой группы «Лайф». На ряде территорий: ОАО «Ханты-Мансийский Банк», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО «Центр-Инвест», ОАО «Запсибкомбанк».

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 Свердловской области;
- значимость бизнеса основного Акционера кредитной организации – эмитента в экономике России, сотрудничество с областными властями, партнерские отношения с VIP-клиентами;
- участие в капитале кредитной организации – эмитента одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития;
- наличие прозрачной долгосрочной стратегии кредитной организации – эмитента, разработанной при участии одной из ведущих консалтинговых компаний в области стратегического менеджмента – Roland Berger;
- широкая и агрессивно развивающаяся сеть продающих площадок;
- 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;
- эффективность внутренних бизнес-процессов (оптимальное соотношение скорости принятия решений и регламентации);
- наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций;
- хорошо спозиционированные уникальные программы кредитования малого и среднего бизнеса, лизинга, факторинга, ипотечного кредитования, узкоспециализированные продукты потребительского кредитования, опыт работы по данным направлениям бизнеса и отсутствие явных конкурентов по данным продуктам на местных рынках обеспечивают неоспоримое преимущество в привлечении клиентов на новых территориях;
- 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, в первую очередь, контактирующего с клиентами.

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

Важнейшими экономическими факторами, влияющими на развитие банковской сферы, являются: Доминантой макроэкономической ситуации в России в среднесрочной перспективе останутся снизившиеся мировые цены на нефть. Этот фактор обусловит замедление экономического роста в России. В последнее время наметилась тенденция отрицательного сальдо торгового баланса России в связи с резким падением мировых цен на нефть и опережающим ростом объемов импорта. Сочетание относительно высокого уровня инфляции, выше 13% годовых, и контролируемой девальвации рубля приводит к ослаблению рубля в реальном выражении по отношению к доллару и евро, что, вероятно, повторится и в будущем. Как следствие, банки, пытаясь восстановить снижающуюся маржу на фоне обесценивающегося рубля, увеличивают процентные ставки.

Поддержание ликвидности банковской системы со стороны ЦБ РФ путем выработки и реализации, антикризисных мер.

Мировой кредитный кризис повлиял на российскую экономику путем оттока иностранного капитала, что и спровоцировало кризис ликвидности, в свою очередь это привело к снижению инвестиционной активности и охлаждению экономической конъюнктуры.

Активность крупных банков в розничном сегменте регионального рынка банковских услуг значительно обострит 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 региональные рынки 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.

На региональном рынке банковских услуг в ближайшее время ожидается:

- 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 удорожанием привлекаемых ресурсов;
- общесистемный финансовый кризис.

Возможные действия кредитной организации – эмитента по уменьшению негативного влияния:

- возможность выхода с новыми инновационными для регионов 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 – эмитента – развитие банковской сети: к концу 2009 года планируется открыть 5 новых точек продаж, а за 6 лет около 200 новых точек продаж. Развитие банковской сети позволит более быстрыми темпами наращивать ресурсную базу и кредитный портфель кредитной 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.

За отчетный квартал изменения в Устав Банка, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов, не вносились.

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. Брижан Анатолий Илларионович, 1942 г.

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

Высшее, Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1970, квалификация: инженер–металлург

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Управляющий директор
17.06.2005	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Член Совета директоров
28.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
25.05.2007	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
28.04.2001	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Волчков Александр Борисович, 1968 г.

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

Высшее, Московский государственный технический университет им. Баумана, год окончания 1994, квалификация: инженер–радиомеханик

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
20.07.2005	Закрытое акционерное общество "Ультра мир"	Председатель Совета директоров
27.04.2006	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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента — для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента — для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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
2000	Уральская государственная юридическая академия	Заведующий кафедрой гражданского права
Сентябрь 1999	Российская школа частного права	Руководитель Уральского отделения
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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

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
20.05.2009	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	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
1997	29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс»	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Детьюи Алан, 1968 г.р.

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

Высшее, Гентский университет, Бельгия, год окончания 1992, квалификация: инженер электроники

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

С	организация	должность
1	2	3
2003	Компания "PORTAILPRIVE SA"	Независимый управляющий по активам
27.04.2006	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			0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. Каплунов Андрей Юрьевич, 1960 г.р.

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

Высшее, Московский финансовый институт, год окончания 1982, квалификация: экономист, финансы и кредит

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
16.06.2006	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Председатель Совета директоров
17.06.2006	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Председатель Совета директоров

10.06.2006	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Председатель Совета директоров
26.07.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
12.11.2008	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
01.12.2003	30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Заместитель Генерального директора по организационному развитию
20.06.2003	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Совета директоров
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		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
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		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
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		0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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	Нет	

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)	Нет
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. Керч Марина Григорьевна, 1968 г.р.

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

Высшее, Государственная Финансовая академия, год окончания 1991, квалификация: экономист

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

С	Организация	должность
1	2	3
04.01.2003	Открытое акционерное общество "Трубная металлургическая компания"	Директор Финансовой дирекции
27.04.2006	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 занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет

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)	Нет
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

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
Ноябрь 2006	Российский Союз промышленников и предпринимателей	Первый исполнительный вице-президент
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
1999	Ноябрь 2006	Ассоциация региональных банков России	Президент и Председатель Совета Ассоциации

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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	Нет
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

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)	Нет
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. Попов Алан 1948 г.р.

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

Высшее, Университет Бритиш Колумбия, Ванкувер, год окончания 1970, Университет Квинс, Кингстон, Онтарио, год окончания 1973, квалификация: банкир

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

С	организация	должность
1	2	3
1999	Европейский банк реконструкции и развития	Управляющий портфелем, Бизнес группа по работе с финансовыми институтами
25.05.2007	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	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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	Нет
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

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)	Нет
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

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
11.06.2005	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"	Член Совета директоров
17.06.2005	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Член Совета директоров
18.06.2005	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Член Совета директоров
20.06.2005	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Член Совета директоров
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Председатель Совета директоров
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Президент
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»	Член Совета директоров
26.07.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
19.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	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
18.03.2002	29.06.2005	Закрытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Генеральный директор
30.06.2005	11.12.2006	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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, год окончания 1969, квалификация: экономист

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

С	Организация	должность
1	2	3
01.12.2003	Финансовая академия при правительстве Российской Федерации	Профессор кафедры экономического анализа и аудита
27.04.2006	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 занимала.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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
23.01.2007	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»	Член Совета директоров
22.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА–ИНВЕСТ»	Член Совета директоров
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»	Член Совета директоров
23.05.2008	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация "Россия")	Заместитель Председателя Совета
19.11.2008	Закрываемое акционерное общество Группа Синара	Генеральный директор

19.11.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров
19.11.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)
11.01.2009	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
15.01.2009	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Председатель Совета директоров
17.06.2009	ОАО «Уральский завод железнодорожного машиностроения»	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
12.01.2001	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Правления
28.04.2001	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
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
04.12.2006	29.06.2008	Закрытое акционерное общество Группа Синара	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
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

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		0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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	Нет	
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)	Нет	

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
27.10.2003	21.07.2004	Открытое акционерное общество «Уралвнешторгбанк»	Начальник Отдела межбанковских расчетов и учета кассовых операций Управления учета и расчетов
22.07.2004	17.01.2005	Открытое акционерное общество «Уралвнешторгбанк»	Начальник Управления кассового обслуживания
18.01.2005	30.06.2005	Открытое акционерное общество «Уралвнешторгбанк»	Главный бухгалтер филиала в г. Тюмени

04.07.2005	06.11.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Управляющий дополнительным офисом «Северский» ОАО «СКБ–банк»
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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		Нет	
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)		Нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Демин Олег Станиславович, 1970 г.р.

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

Высшее, Рижское высшее военно–политическое училище, год окончания: 1991, квалификация: социальный педагог–психолог, учитель истории и обществоведения;

Высшее, Уральский государственный технический университет – УПИ, год окончания: 2007, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

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

С	организация	должность
1	2	3
28.09.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
27.06.2006	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
20.05.2003	10.05.2004	Открытое Акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Начальник Управления по развитию Департамента регионального развития
11.05.2004	02.08.2004	Открытое Акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Начальник Управления банковских карточек Департамента пластиковых карт
03.08.2004	30.09.2004	Открытое Акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Начальник Управления розничного бизнеса
01.10.2004	11.01.2005	Открытое Акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Начальник Управления розничного бизнеса Департамента развития розничного бизнеса
13.01.2005	30.03.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления розничных банковских услуг
01.04.2005	26.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента розничного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. 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
28.09.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
14.12.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Первый 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
14.07.2003	30.04.2004	Открытое акционерное общество «Урало–Сибирский Банк»	Заместитель управляющего филиалом в г. Тюмень
24.05.2004	30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА–БАНК»	Советник управляющего
01.07.2004	14.01.2005	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА–БАНК»	Управляющий филиалом «Тюменский»
17.01.2005	30.03.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Советник Председателя Правления Банка

01.04.2005	27.09.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента корпоративного бизнеса
28.09.2005	13.12.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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		Нет	
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)		Нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. 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
13.11.2002	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка

21.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Главный бухгалтер
------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2003	02.03.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Финансово–экономического управления
03.03.2005	14.05.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления отчетности
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. 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
20.05.2002	06.02.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Управления ценных бумаг
07.02.2005	25.08.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Советник Председателя Правления Банка
26.08.2005	31.01.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Советник Председателя Правления Банка – начальник Управления клиентских отношений
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6. 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
07.08.2003	30.06.2004	Открытое акционерное общество «Уралвнешторгбанк»	Директор по банковскому развитию и информационным технологиям
01.07.2004	25.11.2004	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор
26.11.2004	11.01.2007	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор по совместительству
30.11.2004	27.02.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник управления стратегического развития
28.02.2005	25.08.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Советник Председателя Правления Банка
26.08.2005	30.11.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка

26.08.2005	26.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
01.12.2005	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Первый заместитель Председателя Правления Банка
28.04.2006	26.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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		Нет	
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)		Нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7. 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
14.04.2003	05.12.2004	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела стратегического развития
06.12.2004	02.03.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела стратегического развития Управления стратегического развития
03.03.2005	14.04.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Управления стратегического развития – начальник Планово–экономического отдела
15.04.2005	31.01.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово–экономического управления
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0

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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. 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
28.06.2000	08.10.2004	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор филиала «Камышловский»
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			0

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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
07.08.2003	30.06.2004	Открытое акционерное общество «Уралвнешторгбанк»	Директор по банковскому развитию и информационным технологиям
01.07.2004	25.11.2004	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор
26.11.2004	11.01.2007	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор по совместительству

30.11.2004	27.02.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник управления стратегического развития
28.02.2005	25.08.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Советник Председателя Правления Банка
26.08.2005	30.11.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления Банка
26.08.2005	26.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления Банка
01.12.2005	27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Первый заместитель Председателя Правления Банка
28.04.2006	26.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.	

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	Нет
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)	Нет

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 2008 год (последний завершённый финансовый год) – 14 589,7 тыс.руб., в текущем финансовом году - 10290,0 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 2008 год (последний завершённый финансовый год) – 38 707,8 тыс. руб., в том числе заработная плата – 19 954,5 тыс. руб., премия – 18753,3 тыс. руб., в текущем финансовом году: - 30496,0 тыс. руб., в том числе заработная плата – 10050,4 тыс. руб., премия – 20445,6 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).

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения, на основании распоряжения Федеральной комиссии по ценным бумагам России от 04.04.2002 N 421/р «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения» (вместе с «Кодексом

корпоративного поведения» от 05.04.2002), 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

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
22.02.2000	10.01.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела неторговых операций Валютного управления
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			0,0000160195
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,0000148725

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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.
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	нет
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)	нет

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
28.04.1999	08.12.2005	общество с ограниченной ответственностью "Комби–плюс"	Главный бухгалтер (по совместительству)
28.04.1999	08.12.2005	общество с ограниченной ответственностью "Паритет–Трейд"	Главный бухгалтер (по совместительству)
06.07.1999	08.12.2005	общество с ограниченной ответственностью "Бэл"	Главный бухгалтер (по совместительству)
28.11.1997	13.02.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела учета хозяйственных операций Главной бухгалтерии
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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		Нет	

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)	Нет
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

ФИО	Мамедова Наталья Агаевна
Год рождения	1984
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Уральский государственный технический университет, дата окончания – 2006 г., квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
22.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления
22.05.2009	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 Финансового департамента
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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

ФИО	Караман Наталья Григорьевна
Год рождения	1971
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Уральский Государственный Технический Университет (УГТУ-УПИ), дата окончания – 2005 г., квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.2007	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Заместитель главного бухгалтера – начальник Отдела консолидированной отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и Российским правилам бухгалтерского учета (РСБУ)
22.05.2009	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
01.2004	07.2005	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Заместитель главного бухгалтера

07.2005	08.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Чермет-Сервис»	Заместитель директора по финансам
08.2005	09.2006	Закрытое акционерное общество «РосВторМет»	Заместитель генерального директора по финансам
09.2006	08.2007	Закрытое акционерное общество «Группа «СИНАРА»	Начальник Отдела консолидированной отчетности по МСФО и РСБУ
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ-банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» отсутствуют.	
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		Нет	
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)		Нет	

ФИО	Сиднев Сергей Юрьевич
Год рождения	1978
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уральский государственный Экономический Университет в 2000 году, квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.2007	Закрытое акционерное общество "Группа "СИНАРА"	Заместитель главного бухгалтера
22.05.2009	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
01.2004	07.2005	Закрытое акционерное общество "Группа "СИНАРА"	Аудитор
07.2005	08.2007	Закрытое акционерное общество "Группа "СИНАРА"	Начальник Отдела внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ–банк» отсутствуют.	
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		Нет	
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		Нет	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--------------------------------------------------------------------------	--

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
03.11.2003	15.07.2005	ОАО «Екатеринбургский муниципальный банк»	Начальник отдела валютного контроля
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его			Родственные связи с иными лицами, входящими в состав

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.	органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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
21.03.2003	26.07.2004	ОАО «Уралвнешторгбанк»	Ведущий специалист ОВА СВК
27.07.2004	20.06.2005	ОАО «Уралвнешторгбанк»	Заместитель начальника СВК
21.06.2005	08.11.2005	ОАО «Уралвнешторгбанк»	Начальник отдела аудита удаленных подразделений ДВА
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			0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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	0
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.	Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента отсутствуют.
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	Нет
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)	Нет

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

02.08.2004	28.02.2006	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Благодать секьюритиз»	Аналитик
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			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества 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			0
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.		Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента отсутствуют.	
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		Нет	
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)		Нет	

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 2008 год (последний завершённый финансовый год) – 3015,6 тыс. рублей;
- в текущем финансовом году – 1333,4 тыс. рублей.

сотрудникам Департамента внутреннего аудита:

- за 2008 год (последний завершённый финансовый год) – 2 110,1 тыс. рублей,
- в текущем финансовом году: 2254,0 тыс. 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

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

Наименование показателя	Отчетный период 2 квартал 2009 года
Среднесписочная численность работников, чел.	2570
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	407454,6
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	4880,9
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	412335,5

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 снижение численности сотрудников кредитной организации – эмитента обусловлено проведением организационно-штатных мероприятий, направленных на оптимизацию бизнес-процессов в сложившихся экономических условиях.

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, Единичный 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	34 761
Для кредитных организаций – эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	34 761
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

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

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)	нет
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%
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	33,69%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	33,71%

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество "Трейдер"
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО "Трейдер"
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	–
ИНН (при его наличии)	6658306052
Место нахождения (для юридических лиц)	620086, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, д. 16
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента	10,85%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	10,86%

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество "Гудвилл"
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Гудвилл»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	–
ИНН (при его наличии)	6658306077
Место нахождения (для юридических лиц)	620086, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, д. 16
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента	10,76%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	10,76%

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество "Варрант"
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Варрант»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	–
ИНН (при его наличии)	6658306084
Место нахождения (для юридических лиц)	620086, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, д. 16
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента	10,62%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	10,62%

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество "Акцессия"	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Акцессия»	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	–	
ИНН (при его наличии)	6658306060	
Место нахождения (для юридических лиц)	620086, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, д. 16	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) кредитной организации – эмитента		6,80%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		6,80%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Объединенная депозитарная компания»	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	ЗАО «Объединенная депозитарная компания»	
Место нахождения	115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д.70/41	
Контактный телефон и факс	(495) 956–30–70	
Адрес электронной почты	Botina@odk.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
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
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

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. Закрытое акционерное общество 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	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

2. Закрытое акционерное общество "Треjder"

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество Группа Синара
Сокращенное фирменное 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 в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	–
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	33,69%
В том числе: доля обыкновенных акций	33,71%

3. Закрытое акционерное общество "Гудвилл"

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество Группа Синара
Сокращенное фирменное 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 в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	–
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	33,69%
В том числе: доля обыкновенных акций	33,71%

4. Закрытое акционерное общество "Варрант"

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество Группа Синара
Сокращенное фирменное 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 в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	–
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	33,69%
В том числе: доля обыкновенных акций	33,71%

5. Закрытое акционерное общество "Акцессия"

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество Группа Синара
Сокращенное фирменное 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 в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	–
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	33,69%
В том числе: доля обыкновенных акций	33,71%

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

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности		0,0028%
Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица – некоммерческой организации)	Российская Федерация в лице федерального агентства по управлению государственным имуществом	
Место нахождения	103685, Москва, Никольский пер. 9	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента.	–	
Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности		0,274%
Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица – некоммерческой организации)	Министерство по управлению государственным имуществом Свердловской области	
Место нахождения	620219, г. Екатеринбург, ул. Мамина–Сибиряка, 111	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента.	–	

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 (действующей редакции) «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» (в ред. от 06.02.2008 г.) 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 19.03.2003 №218–П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» (в ред. от 15.12.2006 г. и Положении Банка России от 19.04.2005 №268–П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» (в ред. от 15.12.2006 года).

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
30.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Металлпром"	ООО "Металлпром"	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Гудвилл"	ООО "Гудвилл"	19,61%	19,63%
	Общество с ограниченной ответственностью "Варрант"	ООО "Варрант"	15,03%	15,04%
	Общество с ограниченной ответственностью "Агидель"	ООО "Агидель"	13,32%	13,33%
	Общество с ограниченной ответственностью "Акцессия"	ООО "Акцессия"	12,39%	12,40%
	Общество с ограниченной ответственностью "Треjder"	ООО "Треjder"	10,78%	10,79%
04.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Металлпром"	ООО "Металлпром"	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Треjder"	ООО "Треjder"	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%
10.03.2006	Закрытое акционерное общество "Металлпром"	ЗАО "Металлпром"	25,00%	25,02%
	Общество с ограниченной ответственностью "Треjder"	ООО "Треjder"	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 "Треjder"	ООО "Треjder"	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 "Трейдера"	ООО "Трейдера"	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 "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%
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%
30.06.2009	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%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность

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

Наименование показателя	Отчетная дата на 01.07.2009
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, штук/руб.	482 / 34 578 832 459,04
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента, штук/руб.	482 / 34 578 832 459,04
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась 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.					

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией – эмитентом за последний отчетный квартал:

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

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.					

* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

** Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2009 год
	Срок наступления платежа

	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	4259	80200
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	77	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2037	167
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2091	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	340425	102437
в том числе просроченная	7908	X

Итого	415696	115997
в том числе итого просроченная	7908	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период). Указывается по каждому дебитору.
на 01.07.2009 год :

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО БАНК ВТБ
Место нахождения (для юридического лица)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	70225
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АКБ «МБРР» (ОАО)
Место нахождения (для юридического лица)	119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	107214
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

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 2008 год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2009 года.

б) Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена на русском языке в следующем составе:

- Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год;
- Неконсолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года;
- Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2008 год;
- Неконсолидированный отчет о движении собственных средств акционеров за 2008 год;
- Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2008 год

	Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 973 648	3 344 525
Процентные расходы	4	(2 485 608)	(1 503 760)
Чистый процентный доход		2 488 040	1 840 765
Комиссионные доходы	5	702 457	464 341
Комиссионные расходы	6	(132 031)	(64 905)
Чистый комиссионный доход		570 426	399 436
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами	7	(64 780)	5 567
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	173 250	47 563
Прочие доходы	9	95 361	65 059
		203 831	118 189
Резервы под обесценение	10	(1 079 414)	(306 892)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 108 556)	(1 495 743)
Операционные расходы		(3 187 970)	(1 802 635)
Прибыль до налогообложения		74 327	555 755
Расход по налогу на прибыль	12	(57 816)	(133 141)
Чистая прибыль		16 511	422 614

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 62, была одобрена Правлением ОАО «СКБ-банк» 09 июня 2009 года.

Пухов В.И.
Председатель Правления



Овчинникова Н.И.
И.о. Главного бухгалтера

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	31 декабря 2008 года тыс. рублей	31 декабря 2007 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 579 062	1 379 460
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	1 951 277	950 462
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3 821 968	5 251 517
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	37 257	1 597 070
Кредиты, выданные клиентам	16	26 784 328	19 364 545
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	17	2 172 992	39 153
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	18	300	300
Основные средства и нематериальные активы	19	2 857 570	1 182 279
Прочие активы	20	225 681	190 346
Требования по отложенному налогу	26	-	17 901
Всего активов		39 430 435	29 973 033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	236	2 282
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	6 862 065	1 834 569
Текущие счета и депозиты клиентов	22	24 254 081	20 016 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	1 425 725	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	24	1 383 937	1 287 070
Прочие обязательства	25	100 089	118 439
Обязательства по отложенному налогу	26	98 552	-
Всего обязательств		34 124 685	27 419 437
Собственные средства акционеров	27		
Акционерный капитал		4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход		1 848 907	575 506
Резерв по переоценке основных средств		1 173 469	-
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(182 857)	-
Накопленные убытки		(2 518 853)	(2 535 364)
Всего собственных средств акционеров		5 305 750	2 553 596
Всего обязательств и собственных средств акционеров		39 430 435	29 973 033
Забалансовые и условные обязательства	30-32		

Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	74 327	555 755
Корректировки в отношении:		
Резервов под обесценение	1 079 414	306 892
Нереализованного убытка от операций с финансовыми инструментами	55 233	1 108
Амортизации и износа	138 623	84 391
Прибыли от выбытия основных средств	(6 863)	(4 061)
Чистых изменений начисленных доходов и расходов	(158 145)	95 165
Нереализованного убытка от операций с иностранной валютой	5 767	16 079
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	1 188 356	1 055 329
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	260 705	(12 936)
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах	2 112 781	(2 665 469)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	776 125	175 135
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	45 518
Кредиты, выданные клиентам	(8 484 398)	(8 769 907)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(1 571 435)	(24 778)
Прочие активы	(27 965)	(86 826)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 979 281	153 046
Текущие счета и депозиты клиентов	3 910 849	6 282 652
Субординированные займы и кредиты	-	780 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 677 688)	3 025 602
Прочие обязательства	(4 678)	13 547
Чистое поступление /(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	461 933	(29 087)
Налоги уплаченные	(226 906)	(205 660)
Чистое поступление /(использование) денежных средств от операционной деятельности	235 027	(234 747)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые продажи ассоциированных компаний, за вычетом полученных денежных средств	-	50 000
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(329 256)	(237 337)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(329 256)	(187 337)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(432)	(109 103)
Выпуск акций	1 745 031	902 443
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 744 599	793 340
Чистое увеличение денежных средств и приравненных к ним средств	1 650 370	371 256
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	111 428	(3 920)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	2 426 970	2 059 634
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4 188 768	2 426 970

	Акционерный капитал	Эмиссион-ный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	4 162 309	24 208	-	-	(2 846 903)	1 339 614
Выпуск акций	351 145	551 298	-	-	-	902 443
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	422 614	422 614
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(111 075)	(111 075)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 513 454	575 506	-	-	(2 535 364)	2 553 596
Выпуск акций	471 630	1 273 401	-	-	-	1 745 031
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	16 511	16 511
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога в размере 45 714 тыс. рублей	-	-	-	(182 857)	-	(182 857)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 293 367 тыс. рублей	-	-	1 173 469	-	-	1 173 469
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 985 084	1 848 907	1 173 469	(182 857)	(2 518 853)	5 305 750

1 Введение

Основные виды деятельности

ОАО “СКБ-банк” (далее - “Банк”) было создано в Российской Федерации в 1990 году и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. 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 2008 года Банк имел 10 филиалов, 71 дополнительный офис, 16 представительств и 14 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2007 года: 6 филиалов, 71 дополнительный офис, 3 представительства и 3 операционных офиса). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году составляла 2 505 человек (2007 год: 2 103 человека).

В мае 2005 года Банк учредил дочернюю лизинговую компанию, приобретя за наличные денежные средства 100% эмитированных акций ООО “СКБ-лизинг” по номинальной стоимости за 300 тыс. рублей. Ответность указанной компании не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Пояснение 2).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, была выпущена Банком 26 мая 2009 года и может быть получена по требованию.

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.

Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва

под обесценение.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и сооружений, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Кредиты, выданные клиентам – Пояснение 16.
- Основные средства и нематериальные активы - Пояснение 19.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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”).

Ниже представлены примененные индексы цен.

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1991 года	100
31 декабря 1992 года	2 642
31 декабря 1993 года	25 023
31 декабря 1994 года	78 470
31 декабря 1995 года	182 046
31 декабря 1996 года	221 597
31 декабря 1997 года	245 949
31 декабря 1998 года	453 704
31 декабря 1999 года	619 691
31 декабря 2000 года	744 425
31 декабря 2001 года	884 504
31 декабря 2002 года	1 018 277

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.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа “Ностро” в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в

неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в акции и аналогичные долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по

амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в неконсолидированном отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (договоры “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой

процентный расход и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в неконсолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Банк выступает в качестве лизингополучателя, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	3-5 лет
-------------------------	---------

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждение для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая

отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в неконсолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредиту, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Изменения учетной политики

С 1 января 2008 года Банк внес изменения в учетную политику в отношении учета земли и зданий, перейдя с метода учета по фактическим затратам на метод учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства”. В результате изменения учетной политики Банк произвел переоценку земли и зданий в отчетном периоде. Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды не пересчитывались в соответствии с требованиями МСФО.

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” “Реклассификация финансовых активов”.

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (а именно предназначенных для торговли), если предприятие не имеет намерения продать или выкупить соответствующие финансовые активы в обозримом будущем, если бы в момент первоначального признания финансовые активы отвечали определению кредитов и дебиторской задолженности, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если бы финансовый актив не отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в “редких случаях”.

Поправка также позволяет предприятию перевести непроизводный финансовый актив из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если актив отвечал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, и если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если предприятие осуществило реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Банк реклассифицировал непроизводные финансовые активы из категории, предназначенных для торговли, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Более подробная информация касательно влияния данных реклассификаций раскрыта в Пояснении 15 к настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Досрочное применение стандартов и разъяснений

При подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк принял решение о досрочном применении МСФО 8 “Операционные сегменты”, вступающего в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, до даты его вступления в действие. В соответствии с данным стандартом у Банка отсутствуют операционные сегменты.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2008 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарт и поправка потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандарта и поправки с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандарта и поправки на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом Банк должен представлять в неконсолидированной финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками предприятия, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в неконсолидированной финансовой

отчетности.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” вступающий в действие 1 января 2009 года, вводит дополнительные требования по раскрытию справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Чистые процентные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 498 455	3 066 532
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	279 055	165 350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 082	111 517
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	85 306	-
Дебиторская задолженность по договорам сделкам “обратного РЕПО”	5 750	1 126
	4 973 648	3 344 525
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 722 499)	(988 677)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(372 753)	(224 894)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(218 701)	(230 412)
Субординированные займы	(153 870)	(58 067)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(17 785)	(1 710)
	(2 485 608)	(1 503 760)

5 Комиссионные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	433 539	281 863
Кассовые операции	123 958	81 743
Открытие и закрытие ссудных счетов и счетов банковских карт	34 352	32 945
Банковские гарантии и аккредитивы	32 077	3 148
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	28 702	20 767
Оформление ипотечных кредитов	8 929	11 598
Инкассация средств	7 148	10 119
Прочие	33 752	22 158
	702 457	464 341

6 Комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	(90 937)	(51 114)
Инкассация средств	(27 006)	(12 802)
Прочие	(14 088)	(989)
	(132 031)	(64 905)

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	(38 352)	3 027
Чистый (убыток)/прибыль от продажи ипотечных кредитов	(17 768)	2 540
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(8 660)	-
	(64 780)	5 567

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	173 636	41 684
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(386)	5 879
	173 250	47 563

9 Прочие доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Штрафы полученные	70 632	49 337
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	2 770	-
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	6 542	6 698
Доходы от продажи основных средств	1 684	2 828
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 135	600
Доходы, полученные от операций по доверительному управлению имуществом	911	506
Прочие доходы	11 687	5 090
	95 361	65 059

10 Резервы под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	(1 078 500)	(308 655)
Прочие активы	(914)	(3 767)
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	5 530
Чистое создание резервов под обесценение	(1 079 414)	(306 892)

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(803 892)	(593 011)
Арендная плата	(239 513)	(150 208)
Налоги и отчисления по заработной плате	(162 200)	(128 506)
Износ и амортизация	(138 623)	(84 391)

Реклама и маркетинг	(137 641)	(97 335)
Ремонт и эксплуатация	(125 969)	(102 285)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(117 495)	(76 491)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(86 787)	(48 345)
Охрана	(65 330)	(51 743)
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц	(55 802)	(37 881)
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества	(49 592)	(32 742)
Профессиональные услуги	(31 456)	(5 624)
Командировочные расходы	(21 710)	(15 323)
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации	(1 503)	(992)
Прочие	(71 043)	(70 866)
	(2 108 556)	(1 495 743)

12 Расход по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(189 016)	(149 414)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	131 200	16 273
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках	(57 816)	(133 141)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 24% (2007 год: 24%). С 1 января 2009 года, ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	%	2007 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	74 327		555 755	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(17 838)	24,0%	(133 381)	24,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(16 475)	22,2%	(6 022)	1,1%
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль при расчете отложенного налога на прибыль	(29 820)	40,1%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 317	(8,5%)	6 262	(1,1%)
	(57 816)	77,8%	(133 141)	24,0%

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счет типа “Ностро”	1 915 562	654 042
Обязательные резервы	35 715	296 420
	1 951 277	950 462

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их

использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа “Ностро”		
С кредитным рейтингом от А- до А+	46 097	10 504
С кредитным рейтингом ВВВ	559 546	321 851
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21 402	16 536
С кредитным рейтингом ниже В+	56 933	156
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 273	45 346
Всего счетов типа “Ностро”	697 251	394 393
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	529 982
С кредитным рейтингом ВВВ	290 110	223 860
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 630 535	626 824
С кредитным рейтингом ниже В+	1 024 693	2 938 578
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 379	537 880
Всего кредитов и депозитов	3 124 717	4 857 124
	3 821 968	5 251 517

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк имел четырех и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 3 244 575 тыс. рублей и 752 851 тыс. рублей соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	5 530
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(5 530)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	982 258
Облигации внутреннего государственного валютного займа ОВГВЗ	-	3 434
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	985 692

Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	39 185
С кредитным рейтингом ВВВ	-	40 031
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	24 320
С кредитным рейтингом ниже В+	14 331	35 518
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 345	152 262
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	34 676	291 316
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	311 696
Всего векселей	-	311 696
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	7 871
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	22
Всего корпоративных акций	-	7 893
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 581	473
	37 257	1 597 070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	2 282
	236	2 282

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят некотируемые долговые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Векселя	-	311 696
	-	311 696

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (см. Пояснение 3) Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что грузинско-южноосетинский конфликт начала августа 2008 года в контексте ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 7 августа 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

тыс. рублей	7 августа 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	1 397 037	1 397 037	1 104 966	1 104 966

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и собственных средств за 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

тыс. Рублей	Чистая прибыль	Собственные средства
Период до реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи		
Чистая прибыль	39 933	39 933
Период после реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи		
Процентные доходы	49 081	49 081
Переоценка котируемых ценных бумаг	-	(117 126)
Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми активами	(622)	(622)
	88 392	(28 734)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

тыс. Рублей	Чистая прибыль
Период до реклассификаций	
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	
Чистый торговый убыток	(117 126)

Все финансовые инструменты, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года классифицированы как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	тыс. рублей		тыс. рублей		тыс. рублей	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Финансовые требования	Финансовые обязательства	Финансовые требования	Финансовые обязательства			
Покупка долларов США за евро	1 348	-	-	225 130	-	0,7047

Покупка долларов США за рубли	-	-	25	(879)	-	49 092	-	24,9735
Покупка евро за доллары США	1 233	(236)	196	(64)	509 726	35 933	1,4077	1,4585
Покупка евро за рубли	-	-	-	(1 208)	-	370 112	-	36,0505
Покупка рублей за доллары США	-	-	14	(131)	-	306 710	-	0,0408
Покупка рублей за евро	-	-	238	-	-	72 105	-	0,0277
	2 581	(236)	473	(2 282)				

16 Кредиты, выданные клиентам

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	12 542 858	8 701 238
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Всего коммерческих кредитов	15 827 363	10 387 675
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	11 389 170	8 668 031
Ипотечные кредиты	1 032 826	792 592
Кредитные карты и кредитные линии	100 483	100 670
Кредиты на покупку автомобилей	86 844	94 665
Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 436 686	20 043 633
Резерв под обесценение	(1 652 358)	(679 088)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 784 328	19 364 545

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2008 год и 2007 год.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	679 088	370 433
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	1 078 500	308 655
Продажа обесцененных кредитов	(105 230)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 652 358	679 088

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 19 026 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 44 229 тыс. рублей).

В 2008 году Банк продал обесцененные кредиты на общую сумму 109 287 тыс. рублей, за них 6 827 тыс. рублей, получив прибыль в размере 2 770 тыс. рублей.

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				

Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	11 935 358	(161 128)	11 774 230	1,35%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	335 202	(45 410)	289 792	13,55%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 270 560	(206 538)	12 064 022	1,68%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 393	(36 751)	21 642	62,94%
- Просроченные на срок 31-90 дней	65 874	(48 731)	17 143	73,98%
- Просроченные на срок 91-180 дней	71 907	(49 338)	22 569	68,61%
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 744	(13 363)	381	97,23%
- Просроченные на срок более 360 дней	62 380	(37 579)	24 801	60,24%
Всего обесцененных кредитов	272 298	(185 762)	86 536	68,22%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	12 542 858	(392 300)	12 150 558	3,13%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 773 118	(19 811)	2 753 307	0,71%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	141 132	(34 983)	106 149	24,79%
- Просроченные на срок 31-90 дней	192 665	(123 242)	69 423	63,97%
- Просроченные на срок 91-180 дней	69 129	(57 526)	11 603	83,22%
- Просроченные на срок 181-360 дней	53 776	(51 380)	2 396	95,54%
- Просроченные на срок более 360 дней	54 685	(54 685)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	511 387	(321 816)	189 571	62,93%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	(341 627)	2 942 878	10,40%
Всего коммерческих кредитов	15 827 363	(733 927)	15 093 436	4,64%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 583 443	(108 313)	8 475 130	1,26%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	33 220	(284)	32 936	0,85%
- Просроченные на срок 31-90 дней	15 293	(7 885)	7 408	51,56%
- Просроченные на срок 91-180 дней	36 082	(15 379)	20 703	42,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	15 695	(12 783)	2 912	81,45%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 505	(17 486)	19	99,89%
Всего обесцененных кредитов	117 795	(53 817)	63 978	45,69%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	8 701 238	(162 130)	8 539 108	1,86%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				

Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 612 621	(3 320)	1 609 301	0,21%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	17 519	(3 882)	13 637	22,16%
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 481	(9 395)	8 086	53,74%
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 079	(6 895)	3 184	68,41%
- Просроченные на срок 181-360 дней	21 692	(18 538)	3 154	85,46%
- Просроченные на срок более 360 дней	7 045	(7 045)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	73 816	(45 755)	28 061	61,99%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	1 686 437	(49 075)	1 637 362	2,91%
Всего коммерческих кредитов	10 387 675	(211 205)	10 176 470	2,03%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам были сделаны следующие допущения:

- Основным видом обеспечения, используемым для целей расчета будущих потоков денежных средств, является недвижимость. Оцененная стоимость недвижимости была снижена на 50% с целью отражения текущей экономической ситуации.
- Руководство Банка определило годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, на уровне 1,35%.

Размер резерва по кредитному портфелю отражает оценку руководством потерь по портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 150 934 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 101 765 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

	2008 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2007 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Торгуемые ценные бумаги	71 672	0,47%	291 020	2,86%
Недвижимость	3 116 013	20,64%	2 585 150	25,40%
Транспортные средства	272 869	1,81%	198 973	1,96%
Оборудование	2 189 316	14,51%	2 120 879	20,84%
Товары в обороте	806 010	5,34%	1 162 679	11,43%
Поручительства и гарантии	3 265 694	21,64%	2 525 869	24,82%
Без обеспечения	5 371 862	35,59%	1 291 900	12,69%
Всего	15 093 436	100,00%	10 176 470	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 161 678 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 101 069 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 20 576 тыс. рублей и 27 840 тыс. рублей соответственно). Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 622 007 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 171 035 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

В течение 2008 года, Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	162 130	49 075	211 205
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	231 301	293 014	524 315
Продажа обесцененных кредитов	(1 131)	(462)	(1 593)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	392 300	341 627	733 927

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2007 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	101 439	30 700	132 139
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	60 691	18 375	79 066
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	162 130	49 075	211 205

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	9 928 853	(44 709)	9 884 144	0,45%
- Просроченные на срок менее 30 дней	478 437	(59 382)	419 055	12,41%
- Просроченные на срок 31-90 дней	249 677	(124 214)	125 463	49,75%

- Просроченные на срок 91-180 дней	169 782	(122 457)	47 325	72,13%
- Просроченные на срок 181-360 дней	247 116	(224 793)	22 323	90,97%
- Просроченные на срок более 360 дней	315 305	(315 305)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	11 389 170	(890 860)	10 498 310	7,82%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	942 874	(866)	942 008	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	40 544	(2 014)	38 530	4,97%
- Просроченные на срок 31-90 дней	37 498	(6 446)	31 052	17,19%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 898	(1 439)	459	75,82%
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 719	(5 719)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	4 293	(4 293)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 032 826	(20 777)	1 012 049	2,01%
Кредитные карты и кредитные линии				
- Непросроченные	100 423	(1 007)	99 416	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	25	(2)	23	8,00%
- Просроченные на срок 31-90 дней	32	(8)	24	25,00%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1	(1)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2	(2)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 483	(1 020)	99 463	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	77 030	(293)	76 737	0,38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 490	(265)	2 225	10,64%
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 644	(699)	945	42,52%
- Просроченные на срок 91-180 дней	548	(297)	251	54,20%
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 493	(2 581)	912	73,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 639	(1 639)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	86 844	(5 774)	81 070	6,65%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	(918 431)	11 690 892	7,28%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	7 971 619	(34 688)	7 936 931	0,43%
- Просроченные на срок менее 30 дней	173 975	(38 346)	135 629	22,04%
- Просроченные на срок 31-90 дней	114 436	(51 016)	63 420	44,58%
- Просроченные на срок 91-180 дней	126 003	(75 123)	50 880	59,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	116 618	(98 155)	18 463	84,17%
- Просроченные на срок более 360 дней	165 380	(165 380)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	8 668 031	(462 708)	8 205 323	5,33%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	787 202	(739)	786 463	0,09%
- Просроченные на срок 31-90 дней	5 390	(54)	5 336	1,00%
Всего ипотечных кредитов	792 592	(793)	791 799	0,10%
Кредитные карты и кредитные линии				

- Непросроченные	100 646	(1 007)	99 639	1,00%
- Просроченные на срок 181-360 дней	9	(9)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	15	(15)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 670	(1 031)	99 639	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	91 063	(578)	90 485	0,63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 252	(591)	661	47,20%
- Просроченные на срок 31-90 дней	916	(748)	168	81,65%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 434	(1 434)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	94 665	(3 351)	91 314	3,54%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 655 958	(467 883)	9 188 075	4,85%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 350 727 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 275 642 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2008 года потребительские кредиты общей стоимостью 6 893 048 тыс. рублей обеспечены поручительствами физических лиц (31 декабря 2007 года: 5 779 916 тыс. рублей).

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 95% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	531 789	19 984	(11)	2 423	554 185
Продажа обесцененных кредитов	(103 637)	-	-	-	(103 637)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	890 860	20 777	1 020	5 774	918 431

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2007 год.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	237 463	814	17	-	238 294

Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	225 245	(21)	1 014	3 351	229 589
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883

Продажа ипотечных кредитов

В течение отчетного периода Банком были проданы ипотечные кредиты на сумму 780 840 тыс. рублей (2007 год: 1 488 481 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам		
Торговля	4 106 124	3 331 740
Финансовые услуги	3 407 510	1 947 103
Недвижимость	1 385 887	481 496
Инвестиционная деятельность	952 988	361 119
Сельское хозяйство	839 440	920 045
Строительство	642 000	819 803
Производство	383 428	331 140
Сфера обслуживания	236 484	75 013
Пищевая промышленность	244 584	283 223
Транспорт	18 189	9 716
Машиностроение	9 304	10 569
Тяжелая промышленность	-	4 228
Прочие	316 920	126 043
	28 436 686	20 043 633
Резерв под обесценение	(1 652 358)	(679 088)
	26 784 328	19 364 545

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Банка не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 38 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Ряд кредитов, выданных клиентам, возможно, будет пролонгирован. Вследствие этого, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	874 870	-
Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций	874 870	-
Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	134 416	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	372 310	-
С кредитным рейтингом ниже В+	732 006	-
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	1 238 732	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции и акции банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24 778	24 778
С кредитным рейтингом ниже В+	847	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	33 765	14 375
Всего корпоративных акций и акций банков	59 390	39 153
	2 172 992	39 153

В состав финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>		
ОАО Банк ЗЕНИТ	24 778	24 778
ООО "СПРЭД"	7 720	7 720
ООО "Комби-плюс"	-	6 000
СВИФТ (SWIFT s.c.)	755	655
	33 253	39 153

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний, оказывающих 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.

В течение отчетного года произошло выбытие некотируемых инвестиций в капитал ООО "Комби-плюс" в связи с ликвидацией указанного предприятия, прибыль от выбытия указанных инвестиций составила 23 тыс. рублей.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля %		2008 год	2007 год
			2008 год	2007 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО "СКБ-ЛИЗИНГ"	Россия	Финансовый лизинг	100.00%	100.00%	300	300

Консолидация дочерней компании ООО "СКБ-лизинг" в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность не производилась, так как последняя не является консолидированной финансовой отчетностью.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2008 года	547 047	423 647	35 698	380 236	81 702	1 468 330
Поступления	-	-	-	289 369	59 820	349 189
Выбытия	(517)	(12 425)	(1 319)	(1 040)	(980)	(16 281)
Переводы	116 655	189 829	14 035	(320 528)	9	-
Переоценка	1 397 452	-	-	-	-	1 397 452
По состоянию на 31 декабря 2008 года	2 060 637	601 051	48 414	348 037	140 551	3 198 690
Накопленная амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2008 года	(47 410)	(188 696)	(16 060)	-	(33 885)	(286 051)
Начисленная амортизация и износ	(28 778)	(84 767)	(6 648)	-	(18 430)	(138 623)
Выбытия	110	11 789	1 291	-	980	14 170
Восстановление амортизации по переоцененным активам	69 384	-	-	-	-	69 384
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(6 694)	(261 674)	(21 417)	-	(51 335)	(341 120)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	2 053 943	339 377	26 997	348 037	89 216	2 857 570
По состоянию на 31 декабря 2007 года	499 637	234 988	19 638	380 236	47 817	1 182 316

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2007 года	462 997	324 198	24 109	347 489	53 462	1 212 255
Поступления	-	8 458	-	235 705	29 788	273 951
Выбытия	-	(14 929)	(279)	(1 120)	(1 548)	(17 876)
Переводы	84 050	105 920	11 868	(201 838)	-	-

По состоянию на 31 декабря
2007 года

547 047	423 647	35 698	380 236	81 702	1 468 330
----------------	----------------	---------------	----------------	---------------	------------------

Накопленная амортизация и износ

По состоянию на 1 января
2007 года

(38 027)	(145 339)	(12 129)	-	(22 016)	(217 511)
----------	-----------	----------	---	----------	-----------

Начисленная амортизация и
износ

(9 383)	(57 381)	(4 210)	-	(13 417)	(84 391)
---------	----------	---------	---	----------	----------

Выбытия

-	14 024	279	-	1 548	15 851
---	--------	-----	---	-------	--------

По состоянию на 31 декабря
2007 года

(47 410)	(188 696)	(16 060)	-	(33 885)	(286 051)
-----------------	------------------	-----------------	----------	-----------------	------------------

Балансовая стоимость

По состоянию на 31 декабря
2007 года

499 637	234 951	19 638	380 236	47 817	1 182 279
----------------	----------------	---------------	----------------	---------------	------------------

По состоянию на 31 декабря
2006 года

424 970	178 859	11 980	347 489	31 446	994 744
---------	---------	--------	---------	--------	---------

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года земля и административные здания были переоценены руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО “Российский стандарт”.

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных земельных участков и зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 составила бы 587 107 тыс. рублей.

20 Прочие активы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Авансовые платежи за приобретенное банковское оборудование и услуги	150 363	95 819
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	58 895	22 574
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	10 162	44 119
Расчеты по проданным ипотечным кредитам	-	23 431
Прочие	11 625	8 853
Резерв по обесценению	(5 364)	(4 450)
	225 681	190 346

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 450	683
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	914	3 767
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 364	4 450

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	6 273 067	-
Счета типа "Лоро"	354 633	70
Срочные депозиты	234 365	1 834 499
	6 862 065	1 834 569

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 6 273 067 тыс. рублей и 1 193 184 тыс. рублей соответственно.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 759 165	1 620 596
- Корпоративные клиенты	4 331 693	4 885 177
Срочные депозиты		
- Физические лица	12 080 106	7 132 192
- Корпоративные клиенты	6 083 117	6 378 407
	24 254 081	20 016 372

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Неконвертируемые облигации	1 004 490	993 042
Векселя	421 235	3 167 663
	1 425 725	4 160 705

В июне 2007 года Банк выпустил бездокументарные неконвертируемые облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 24 июня 2010 года.

Купон выплачивается ежеквартально. Процентная ставка по первым четырем выплатам купона, установленная при подписке, составляет 9,75% годовых, по следующим четырем выплатам купона – 12,6% годовых. Процентная ставка по следующим выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента, и после вторых четырех выплат купона эмитент будет проводить годовую оферту обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости.

24 Субординированные займы и кредиты

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Субординированные займы и кредиты	1 363 892	1 276 994
Начисленные проценты	20 045	10 076
	1 383 937	1 287 070

По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа “Гарвин Эntерпрайзис Лимитед” и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Согласно условиям договоров акционерная компания закрытого типа “Гарвин Эntерпрайзис Лимитед” и Европейский Банк Реконструкции и Развития не имеют права требовать досрочного погашения займов и кредитов.

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.

25 Прочие обязательства

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	39 109	42 372
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 170	18 186
Кредиторская задолженность по обязательному страхованию вкладов физических лиц	12 398	10 011
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	10 247	19 419
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов акционерам	2 848	3 280
Обязательства по финансовой аренде	2 697	5 395
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц	2 568	15 298
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 273	2 842
Прочие	5 779	1 636
	100 089	118 439

26 Требования и обязательства по отложенному налогу

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 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38	-	-	-	38	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47	2 745	(7 451)	-	(7 404)	2 745
Кредиты, выданные клиентам	154 921	26 539	-	-	154 921	26 539
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	56 014	-	-	-	56 014	-

Основные средства и нематериальные активы	-	-	(330 332)	(28 805)	(330 332)	(28 805)
	-	-	(2)	-	(2)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(234)	-	(234)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(4)	(2 936)	(4)	(2 936)
Субординированные займы и кредиты	-	-	-	(1 249)	-	(1 249)
Прочие активы	20 140	15 654	-	(10 589)	20 140	5 065
Прочие обязательства	8 311	16 542	-	-	8 311	16 542
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	239 471	61 480	(338 023)	(43 579)	(98 552)	17 901

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2007 год: 24%).

Движение временных разниц в течение 2008 года:

тыс. рублей	31 декабря 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	38	-	38
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 745	(10 149)	-	(7 404)
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	26 539	128 382	-	154 921
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 300	45 714	56 014
Основные средства и нематериальные активы	(28 805)	(8 160)	(293 367)	(330 332)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(2)	-	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(234)	-	(234)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 936)	2 932	-	(4)
Субординированные займы и кредиты	(1 249)	1 249	-	-
Прочие активы	5 065	15 075	-	20 140
Прочие обязательства	16 542	(8 231)	-	8 311
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	17 901	131 200	(247 653)	(98 552)

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 822 160 805 обыкновенных акций (2007 год: 1 350 530 805 обыкновенных акций) и 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций (2007 год: 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций). Все акции имеют номинальную стоимость – 1 рубль.

В ноябре 2008 года Банк увеличил свой акционерный капитал, разместив 471 630 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,70 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 471 630 тыс. рублей и 1 273 401 тыс. рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО Группа Синара и Европейский Банк Реконструкции и Развития.

Взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тыс. рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в

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.

Дивиденды

На общем собрании акционеров в 2008 году было принято решение не выплачивать дивиденды. В следующей далее таблице приведена сумма дивидендов, объявленных на общем собрании акционеров в 2007 году.

	31 декабря 2007 года
	тыс. рублей
0,11 руб. на одну обыкновенную акцию	109 932
1,86 руб. на одну привилегированную акцию	1 143
	111 075

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующих лимитов рисков, организацию системы полномочий принятия решений и системы контроля и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка утверждает Политику управления банковскими рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка в части осуществления ими мер по управлению рисками и одобряет крупные сделки и сделки со связанными сторонами.

Правление Банка утверждает политики управления отдельными видами рисков. Главными задачами Правления Банка являются построение эффективной системы управления рисками и обеспечение принятия рисков, адекватных текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса и стратегии его развития.

Общее управление, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по рискам входит в обязанности:

- руководителя Департамента рисков Банка в части кредитного, рыночного и операционного рисков;
- руководителя Финансового управления Банка в части риска ликвидности;
- руководителей профильных подразделений Банка в части соответствующих рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой

Кредитного и Финансового комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал систему лимитов самостоятельного принятия решений.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и ценового риска. 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 к 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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(467 212)	(467 212)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	467 212	467 212

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 598)	(44 598)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	44 598	44 598

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 591)	(159 215)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 787	251 920

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(22 497)	(22 497)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 279	26 279

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 “Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период” и Пояснении

39 “ Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 112)	(10 112)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 112	10 112
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 408)	(11 408)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 408	11 408

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(861)	(861)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	861	861
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(608)	(608)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	608	608

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам

Ценовой 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 риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост котировок долевого ценных бумаг	4 751	4 751
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	(4 751)	(4 751)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост котировок долевого ценных бумаг	300	300
5% снижение котировок долевого ценных бумаг	(300)	(300)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. 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.

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;
- Процедуры контроля за процессом кредитования.

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. 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. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, Департаментом рисков, Департаментом безопасности и Юридическим департаментом.

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 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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение ипотечных кредитов занимается Управление ипотечного кредитования на основе критериев, утвержденных в Стандартах Агентства

по ипотечному жилищному кредитованию (“АИЖК”).

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования и в разрезе точек продаж.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 “Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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;
- поддержание 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.

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев

развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым управлением.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2008 года и 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным забалансовым обязательствам Банка кредитного характера 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 или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и					Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 344 878	96 116	389 716	25 697	72 200	6 928 607	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 826 721	2 032 814	1 368 683	1 577 806	15 528 202	28 334 226	24 254 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	165 421	78 662	1 124 561	117 072	14 055	1 499 771	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	18 322	42 259	55 987	109 978	2 954 837	3 181 383	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	24 726	10 883	21 243	51	100 089	100 089
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	-	-	-	-	236	236
Всего	14 398 764	2 274 577	2 949 830	1 851 796	18 569 345	40 044 312	34 026 133
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 126 203	95 347	65 199	127 918	11 878	1 426 545	1 426 545

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и					Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	854 655	490 003	226 207	110 890	243 157	1 924 912	1 834 569
Текущие счета и депозиты	8 450 924	2 178 988	1 813 393	3 455 277	9 038 764	24 937 346	20 016 372

клиентов							
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 107 200	186 115	1 151 720	331 238	1 624 995	4 401 268	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	10 085	24 243	35 080	70 054	2 356 890	2 496 352	1 287 070
Прочие обязательства	50 646	7 812	54 440	3 692	1 849	118 439	118 439
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 282	-	-	-	-	2 282	2 282
Всего	10 475 792	2 887 161	3 280 840	3 971 151	13 265 655	33 880 599	27 419 437
Забалансовые обязательства кредитного характера	997 342	35 613	92 741	135 248	65	1 261 009	1 261 009

29 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственных средства) кредитных организаций. На сегодняшний день 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 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года.

тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход	1 848 907	575 506
Нераспределенная прибыль	(2 518 853)	(2 535 364)
Всего капитала 1-го уровня	4 315 138	2 553 596
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	990 612	-
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	1 320 007	1 276 994
Всего капитала 2-го уровня	2 310 619	1 276 994
Всего капитала	6 625 757	3 830 590
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	30 919 283	21 676 763
Торговая книга	2 210 249	650 531
Всего активов, взвешенных с учетом риска	33 129 532	22 327 294
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,00%	17,16%

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 забалансовых величин 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 2008 года и 2007 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	689 916	806 088
Гарантии и аккредитивы	649 532	273 678
Неиспользованные овердрафты	81 152	176 813
Обязательства по кредитным картам	5 945	4 430
	1 426 545	1 261 009

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	255 432	137 698
Сроком от 1 года до 5 лет	724 128	272 487
Сроком более 5 лет	95 588	18 144
	1 075 148	428 329

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.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили сумму 239 513 тыс. рублей (2007 год: 150 208 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою собственность. Обязательства по операционной аренде перед Банком могут быть представлены следующим образом.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 055	3 841

32 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

33 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим и юридическим лицам, в том числе, 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 балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 1 245 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 74 144 тыс. 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 балансе.

34 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее - "Владелец"), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2007 год: 100%), непосредственно контролирующего 33,71% голосующих акций Банка (2007 год: 18,51%), а также 39,04% - опосредованно (2007 год: 52,67%), через четыре холдинговых закрытых акционерных общества: "Акцессия", "Гудвил", "Варрант" и "Треjder". Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Банка (2007 год: 26%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 97,76% (2007 год: 97,18%) акций Банка.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а также их ближайшие родственники контролируют 72,75 % (2007 год: 71,18 %) голосующих акций Банка.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснения 11), может быть представлен следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления – текущие выплаты	32 325	65 598

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2007 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка(%)
Неконсолидированный баланс				
Кредиты, выданные клиентам	13 385	15,50%	9 029	14,83%
Текущие счета и депозиты клиентов	105 972	11,44%	79 254	10,39%
Прочие обязательства	2 210	-	33 463	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	1 332	855
Процентный расход	(2 502)	(4 738)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают прямых акционеров Банка, ассоциированные компании и компании, находящиеся под общим контролем стороны, обладающей конечным контролем (далее - "Компании, находящиеся под общим контролем"). По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Прямые акционеры		Дочерняя компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Неконсолидированный баланс							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1 348	-	1 348
Кредиты, выданные клиентам:							
- Основной долг	978 171	15,38%	248 210	14,44%	365 355	16,00%	1 591 736
- Резерв под обесценение	(12 968)	-	(3 351)	-	(4 787)	-	(21 106)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	26 137	-	26 137
Прочие активы	-	-	-	-	107	-	107
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	234 302	-	234 302
Текущие счета и депозиты клиентов	227 807	6,83%	21 927	6,42%	357 233	5,92%	606 967
Субординированные займы и кредиты	1 383 937	17,39%	-	-	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	-	-	102	-	127	-	229
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	71 711	-	43 287	-	36 351	-	151 349
Процентные расходы	(178 858)	-	(1 388)	-	(64 850)	-	(245 096)
Комиссионные доходы	7 119	-	23	-	34 722	-	41 864
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	-	-	-	-	(246)	-	(246)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 506	-	-	-	2 286	-	8 792
Прочие доходы	-	-	146	-	5	-	151
Общехозяйственные и административные расходы	(3 144)	-	(84)	-	(4 069)	-	(7 297)

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Прямые акционеры		Дочерняя компания		Ассоциированная компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Неконсолидированный баланс									
Активы									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	7 737	-	7 737
Кредиты, выданные клиентам:									
- Основной долг	382 238	13,41%	350 911	14,28%	-	-	221 706	12,35%	954 855
- Резерв под обесценение	(5 165)	-	(6 001)	-	-	-	(3 643)	-	(14 809)
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	168 216	9,60%	33 085	4,23%	-	-	1 742 593	7,41%	1 943 894
Субординированные займы и кредиты	1 287 070	10,95%	-	-	-	-	-	-	1 287 070
Забалансовые статьи									
Гарантии	302	-	-	-	-	-	-	-	302
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках									
Процентные доходы	21 731		48 432		-		23 584		93 747
Процентные расходы	(79 145)		(119)		-		(60 413)		(139 677)
Комиссионные доходы	2 811		12		1		7 913		10 737
Комиссионный доход от обслуживания ипотечных кредитов	-		-		1 639		-		1 639
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	-		-		-		94		94

35 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Касса	1 579 062	1 379 460
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	654 042
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	694 144	393 468
	4 188 768	2 426 970

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 33 253 тыс. рублей не могла быть определена (31 декабря 2007: 39 153 тыс. рублей).

Руководство Банка считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг				
Коммерческие кредиты	14 896 998	15 093 436	10 170 585	10 176 470
Кредиты, выданные физическим лицам	10 330 134	11 690 892	9 149 495	9 188 075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
Срочные депозиты физических лиц	12 098 871	12 080 106	7 132 192	7 132 192
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Неконвертируемые облигации	1 009 493	1 004 490	993 042	993 042
Субординированные займы и кредиты	1 392 876	1 383 937	1 287 070	1 287 070

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, по которым установлена плавающая ставка.

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро" в банках</i>				
- в рублях	584 710	3,91%	362 789	2,00%
- в долларах США	59 648	0,23%	22 193	0,22%
- в прочих валютах	52 893	1,10%	9 411	0,00%
<i>Кредиты и депозиты в банках</i>				
- в рублях	944 133	13,84%	2 654 831	5,59%
- в долларах США	1 703 986	11,48%	574 638	5,38%
- в прочих валютах	476 598	1,05%	1 627 655	4,51%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	34 676	12,03%	1 513 461	9,89%
- в долларах США	-	-	75 243	8,37%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	26 413 094	20,91%	19 147 873	21,53%
- в долларах США	247 118	15,14%	208 623	11,58%
- в прочих валютах	124 116	15,50%	8 049	13,06%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	2 103 572	8,73%	-	-
- в долларах США	10 030	9,38%	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	91 159	-	35	-
- в долларах США	118 817	-	35	-
- в прочих валютах	24 389	-	-	-
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	6 627 700	12,38%	1 440 522	7,70%
- в долларах США	-	-	81 236	6,62%
- в прочих валютах	-	-	312 741	4,75%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 874 764	0,40%	6 390 990	0,00%
- в долларах США	184 564	-	18 736	0,00%
- в прочих валютах	31 530	-	96 047	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	14 978 469	12,51%	11 866 096	11,26%
- в долларах США	1 553 869	8,09%	287 252	8,20%
- в прочих валютах	1 630 885	7,50%	1 357 251	5,02%
Выпущенные долговые ценные бумаги				

<i>Векселя</i>				
- в рублях	414 202	11,65%	3 167 663	8,78%
- в долларах США	2 945	2,00%		
- в прочих валютах	4 088	10,97%		
<i>Неконвертируемые облигации</i>				
- в рублях	1 004 490	12,60%	993 042	10,54%
Субординированные займы и кредиты				
- в рублях	789 609	24,50%	781 736	13,84%
- в долларах США	299 343	7,50%	250 102	7,50%
- в прочих валютах	294 985	9,51%	255 232	9,10%

38 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В соответствии с требованиями МСФО все финансовые инструменты, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категории, соответствующие договорным обязательствам эмитентов по погашению указанных инструментов денежными средствами.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что в текущих рыночных условиях по состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся на балансе Банка финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы в течение одного месяца. Таким образом, при проведении анализа ликвидности в масштабе Банка для внутренних целей Банка указанные инструменты на общую сумму 37 257 тыс. рублей классифицируются в категорию “Менее 1 месяца” (на 31 декабря 2007 года: 1 597 070 тыс. рублей).

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, имеющих плавающую ставку.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен ные	Всего
АКТИВ Ы	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	1 579 062	-	-	-	-	-	-	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	-	-	-	-	35 715	-	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 247 300	764 754	1 630 535	179 379	-	-	-	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 903	14 810	19 544	-	-	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам	293 103	431 345	5 436 317	17 839 753	1 819 116	-	964 694	26 784 328
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	22 539	44 606	366 038	1 351 919	328 500	59 390	-	2 172 992

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	300	-	300
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 857 570	-	2 857 570
Прочие активы	38 965	54 280	126 558	4 934	615	329	-	225 681
Всего активов	5 099 434	1 309 795	7 578 992	19 375 985	2 148 231	2 953 304	964 694	39 430 435

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашени я	Просро ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
А								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	-	-	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 313 786	87 596	405 304	55 379	-	-	-	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 789 109	1 958 519	2 724 145	11 782 308	-	-	-	24 254 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 835	46 809	1 201 299	12 782	-	-	-	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	15 865	4 180	-	583 892	780 000	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	24 726	32 126	51	-	-	-	100 089
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	98 552	-	98 552
Всего обязательств	14 327 017	2 121 830	4 362 874	12 434 412	780 000	98 552	-	34 124 685
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(9 227 583)	(812 035)	3 216 118	6 941 573	1 368 231	2 854 752	964 694	5 305 750
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(2 880 785)	(1 210 011)	(472 518)	5 184 221	21 871	1 544 222	366 596	2 553 596

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, Руководство Банка считает, что несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных счетов и депозитов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка.

Банк имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного удержания текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

39 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	1 385 045	102 169	91 848	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	814 178	258 548	878 551	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 528 843	1 763 634	529 491	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 257	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам	26 413 094	247 118	124 116	26 784 328
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 207	10 030	755	2 172 992
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	300	-	-	300
Основные средства и нематериальные активы	2 857 570	-	-	2 857 570
Прочие активы	220 379	329	4 973	225 681
Всего активов	35 418 873	2 381 828	1 629 734	39 430 435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 718 859	118 817	24 389	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	20 853 233	1 738 433	1 662 415	24 254 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 692	2 945	4 088	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	789 609	299 343	294 985	1 383 937
Прочие обязательства	99 195	894	-	100 089
	98 552	-	-	98 552
Всего обязательств	29 978 376	2 160 432	1 985 877	34 124 685
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 440 497	221 396	(356 143)	5 305 750
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	-	(284 596)	284 596	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 440 497	(63 200)	(71 547)	5 305 750
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	2 592 243	(22 669)	(15 978)	2 553 596

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2009 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) "ОАО "СКБ-БАНК""

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, 75

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
10605	81915	0	81915	11355	0	11355	18373	0	18373	74897	0	74897
20202	473029	265479	738508	17872530	6453797	24326327	17862023	6436456	24298479	483536	282820	766356
20203	0	9759	9759	0	1435	1435	0	1068	1068	0	10126	10126
20208	212803	208	213011	2828310	1101	2829411	2816801	1090	2817891	224312	219	224531
20209	10000	24046	34046	6648457	1780729	8429186	6658457	1743808	8402265	0	60967	60967
20210	0	0	0	0	249	249	0	249	249	0	0	0
30102	533183	0	533183	54283291	0	54283291	53429421	0	53429421	1387053	0	1387053
30110	828326	38997	867323	25424010	691457	26115467	25855677	698179	26553856	396659	32275	428934
30114	0	445243	445243	0	9270218	9270218	0	9334451	9334451	0	381010	381010
30202	33368	0	33368	37524	0	37524	0	0	0	70892	0	70892
30204	9849	0	9849	8658	0	8658	0	0	0	18507	0	18507
30210	3150	0	3150	314569	0	314569	310595	0	310595	7124	0	7124
30213	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
30221	461	130	591	12639016	664	12639680	12639477	794	12640271	0	0	0
30233	25674	119	25793	603418	589	604007	617504	606	618110	11588	102	11690
30302	400195	831097	1231292	4408186	1276015	5684201	4395070	1270815	5665885	413311	836297	1249608
30306	1372144	38328	1410472	1308848	2095	1310943	1311265	12660	1323925	1369727	27763	1397490
30402	4036	0	4036	5761690	0	5761690	5763361	0	5763361	2365	0	2365
30404	0	0	0	5439117	0	5439117	5439117	0	5439117	0	0	0
30409	0	0	0	2934086	0	2934086	2934086	0	2934086	0	0	0
30602	0	0	0	988524	0	988524	978473	0	978473	10051	0	10051
32002	0	0	0	1522000	0	1522000	1422000	0	1422000	100000	0	100000
32003	240000	247874	487874	1302000	19694	1321694	1342000	267568	1609568	200000	0	200000
32004	203000	17351	220351	560400	950397	1510797	585400	731125	1316525	178000	236623	414623
32005	0	108445	108445	280000	555299	835299	0	116005	116005	280000	547739	827739
32006	0	650670	650670	0	8509	8509	0	659179	659179	0	0	0
32202	0	0	0	1419158	0	1419158	1419158	0	1419158	0	0	0
32203	0	0	0	856509	0	856509	835029	0	835029	21480	0	21480
32204	0	0	0	134033	0	134033	0	0	0	134033	0	134033
44601	134	0	134	1232	0	1232	874	0	874	492	0	492
44603	0	0	0	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0
44606	5030	0	5030	0	0	0	30	0	30	5000	0	5000
44908	57964	0	57964	0	0	0	2670	0	2670	55294	0	55294
45107	115707	241427	357134	0	16031	16031	7897	13646	21543	107810	243812	351622
45201	46875	0	46875	101684	0	101684	114507	0	114507	34052	0	34052
45203	28300	0	28300	124000	0	124000	101300	0	101300	51000	0	51000
45204	298144	0	298144	239114	0	239114	147914	0	147914	389344	0	389344
45205	1139492	86756	1226248	68307	3744	72051	633620	2862	636482	574179	87638	661817
45206	1999463	908288	2907751	672169	58557	730726	231411	49875	281286	2440221	916970	3357191
45207	3088929	828746	3917675	185592	220711	406303	333283	37906	371189	2941238	1011551	3952789
45208	5315498	0	5315498	798711	0	798711	592193	0	592193	5522016	0	5522016
45301	956	0	956	2100	0	2100	2025	0	2025	1031	0	1031
45306	1200	0	1200	0	0	0	350	0	350	850	0	850
45307	6262	0	6262	0	0	0	48	0	48	6214	0	6214
45401	3471	0	3471	6865	0	6865	6963	0	6963	3373	0	3373
45404	1800	0	1800	0	0	0	500	0	500	1300	0	1300
45405	300	0	300	300	0	300	300	0	300	300	0	300
45406	36718	1444	38162	15630	63	15693	15330	48	15378	37018	1459	38477
45407	376897	0	376897	6450	0	6450	27592	0	27592	355755	0	355755
45408	494018	20337	514355	14434	1344	15778	10985	2291	13276	497467	19390	516857
45502	740	0	740	0	0	0	0	0	0	740	0	740
45505	80060	0	80060	74331	0	74331	31429	0	31429	122962	0	122962
45506	3327085	1890	3328975	237698	123	237821	317397	232	317629	3247386	1781	3249167
45507	7292519	7672	7300191	150307	504	150811	262250	654	262904	7180576	7522	7188098
45509	4577	0	4577	9994	0	9994	9060	0	9060	5511	0	5511
45604	0	0	0	780000	0	780000	0	0	0	780000	0	780000
45806	0	0	0	24000	0	24000	24000	0	24000	0	0	0
45809	313	0	313	0	0	0	0	0	0	313	0	313
45811	10390	0	10390	7897	0	7897	0	0	0	18287	0	18287
45812	232023	3098	235121	56365	519	56884	13884	179	14063	274504	3438	277942
45813	0	0	0	28	0	28	28	0	28	0	0	0
45814	87121	0	87121	12411	0	12411	3220	0	3220	96312	0	96312
45815	488610	0	488610	107577	0	107577	65144	0	65144	531043	0	531043
45906	0	0	0	203	0	203	0	0	0	203	0	203
45911	2363	0	2363	336	0	336	0	0	0	2699	0	2699
45912	15745	583	16328	9656	2422	12078	6275	33	6308	19126	2972	22098
45913	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
45914	10441	0	10441	1255	0	1255	1119	0	1119	10577	0	10577
45915	79160	0	79160	32441	3	32444	23897	3	23900	87704	0	87704
47002	0	0	0	88712	0	88712	88712	0	88712	0	0	0
47404	0	0	0	3859852	0	3859852	3859852	0	3859852	0	0	0
47406	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
47408	0	0	0	12834179	33266302	46100481	12834179	33266302	46100481	0	0	0
47423	88257	395	88652	2169025	726852	2895877	2160455	525806	2686261	96827	201441	298268
47427	262477	26698	289175	357906	28770	386676	368533	22661	391194	251850	32807	284657

47801	54361	0	54361	31	0	31	264	0	264	54128	0	54128
47802	95566	0	95566	0	0	0	3949	0	3949	91617	0	91617
47803	157274	0	157274	42935	0	42935	37197	0	37197	163012	0	163012
50205	845696	0	845696	476042	0	476042	471360	0	471360	850378	0	850378
50206	448077	0	448077	418630	0	418630	139340	0	139340	727367	0	727367
50207	1722763	0	1722763	727118	0	727118	732481	0	732481	1717400	0	1717400
50208	859126	0	859126	4383351	0	4383351	1871419	0	1871419	3371058	0	3371058
50211	37931	1561751	1599682	51	174322	174373	37982	405435	443417	0	1330638	1330638
50218	0	0	0	1149711	3162	1152873	1143219	3162	1146381	6492	0	6492
50221	101536	0	101536	30192	0	30192	24801	0	24801	106927	0	106927
50606	0	0	0	327000	0	327000	0	0	0	327000	0	327000
50621	0	0	0	102734	0	102734	0	0	0	102734	0	102734
50705	24778	0	24778	771	0	771	771	0	771	24778	0	24778
50706	5721	0	5721	984	0	984	984	0	984	5721	0	5721
50708	0	791	791	0	34	34	0	26	26	0	799	799
51401	0	0	0	5136	0	5136	5136	0	5136	0	0	0
51404	9783	0	9783	80	0	80	0	0	0	9863	0	9863
51405	45238	1399837	1445075	566	107991	108557	0	79122	79122	45804	1428706	1474510
51407	186796	0	186796	1471	0	1471	0	0	0	188267	0	188267
52503	2470	0	2470	2741	0	2741	1915	0	1915	3296	0	3296
60202	8020	0	8020	0	0	0	0	0	0	8020	0	8020
60302	82201	0	82201	4312	0	4312	2054	0	2054	84459	0	84459
60306	73	0	73	9941	0	9941	9937	0	9937	77	0	77
60308	718	1283	2001	544787	165200	709987	544611	165173	709784	894	1310	2204
60310	2267	0	2267	7004	0	7004	7180	0	7180	2091	0	2091
60312	144233	0	144233	83513	0	83513	84099	0	84099	143647	0	143647
60314	6	0	6	1868	0	1868	1431	0	1431	443	0	443
60315	0	41826	41826	0	1085	1085	0	30379	30379	0	12532	12532
60323	513	0	513	1228	482	1710	1240	479	1719	501	3	504
60401	2684910	0	2684910	257961	0	257961	2212	0	2212	2940659	0	2940659
60404	12450	0	12450	0	0	0	0	0	0	12450	0	12450
60701	280140	0	280140	7377	0	7377	257828	0	257828	29689	0	29689
60804	170	0	170	0	0	0	0	0	0	170	0	170
60901	35	0	35	0	0	0	0	0	0	35	0	35
61002	1447	0	1447	291	0	291	240	0	240	1498	0	1498
61008	7970	0	7970	5304	0	5304	5944	0	5944	7330	0	7330
61009	4213	0	4213	308	0	308	688	0	688	3833	0	3833
61011	684	0	684	0	0	0	0	0	0	684	0	684
61209	0	0	0	1651	0	1651	1651	0	1651	0	0	0
61210	0	0	0	2350754	0	2350754	2350754	0	2350754	0	0	0
61212	0	0	0	44971	0	44971	44971	0	44971	0	0	0
61403	122041	0	122041	6391	0	6391	6869	0	6869	121563	0	121563
70606	5716066	0	5716066	1553208	0	1553208	8838	0	8838	7260436	0	7260436
70608	5612531	0	5612531	797879	0	797879	0	0	0	6410410	0	6410410
70610	92	0	92	5	0	5	0	0	0	97	0	97
70611	41952	0	41952	1463	0	1463	0	0	0	43415	0	43415

Итого по активу (баланс)

48750032 7810568 56560600 184046220 55790469 239836689 176793888 55880327 232674215 56002364 7720710 63723074

Пассив

10207	1822775	0	1822775	5	0	5	5	0	5	1822775	0	1822775
10601	1252625	0	1252625	2	0	2	0	0	0	1252623	0	1252623
10602	1824845	0	1824845	0	0	0	0	0	0	1824845	0	1824845
10603	101536	0	101536	24801	0	24801	30192	0	30192	106927	0	106927
10701	135249	0	135249	0	0	0	0	0	0	135249	0	135249
10801	1011807	0	1011807	0	0	0	2	0	2	1011809	0	1011809
30109	6492	541634	548126	11170920	1445317	12616237	11164623	1293590	12458213	195	389907	390102
30126	13	0	13	67	0	67	74	0	74	20	0	20
30220	0	75	75	0	10408	10408	0	10428	10428	0	95	95
30223	10750	0	10750	327562	0	327562	321875	0	321875	5063	0	5063
30232	521	1	522	170660	20156	190816	170271	20172	190443	132	17	149
30301	400195	831097	1231292	4395071	1269519	5664590	4408187	1274719	5682906	413311	836297	1249608
30305	1372144	38328	1410472	1311265	12659	1323924	1308848	2094	1310942	1369727	27763	1397490
30408	0	0	0	1689862	0	1689862	1689862	0	1689862	0	0	0
30601	1501	58	1559	18671	315520	334191	61858	319145	381003	44688	3683	48371
30607	0	0	0	814	0	814	814	0	814	0	0	0
31206	0	0	0	0	0	0	35000	0	35000	35000	0	35000
31302	0	0	0	6093000	37582	6130582	6513000	93905	6606905	420000	56323	476323
31303	100000	247874	347874	3079000	725652	3804652	2979000	477778	3456778	0	0	0
31304	514600	0	514600	514600	767754	1282354	134600	971142	1105742	134600	203388	337988
31305	196325	650670	846995	196325	677844	8741169	833774	824849	1658623	833774	797675	1631449
31308	83529	0	83529	12800	0	12800	0	0	0	70729	0	70729
31409	600000	154921	754921	600000	18859	618859	0	622177	622177	0	758239	758239
31503	0	0	0	200001	0	200001	200001	0	200001	0	0	0
32015	0	0	0	37800	0	37800	37800	0	37800	0	0	0
32901	0	0	0	815488	0	815488	815488	0	815488	0	0	0
40116	2199	0	2199	256624	0	256624	257211	0	257211	2786	0	2786
40302	33514	0	33514	11848	0	11848	6514	0	6514	28180	0	28180
40402	1832	0	1832	18508	0	18508	17408	0	17408	732	0	732
40404	8437	0	8437	5023	0	5023	5572	0	5572	8986	0	8986
40502	119879	0	119879	218047	0	218047	141246	0	141246	43078	0	43078
40602	221517	0	221517	264209	0	264209	267446	0	267446	224754	0	224754
40603	29070	18	29088	113826	1	113827	120013	1	120014	35257	18	35275
40701	374742	2343	377085	701358	12309	713667	1346413	9966	1356379	1019797	0	1019797
40702	2755765	40973	2796738	42850228	587530	43437758	44026832	592804	44619636	3932369	46247	3978616
40703	215538	157	215695	360342	6	360348	587037	7	587044	442233	158	442391
40802	419381	3425	422806	1711619	11189	1722808	1696413	11487	1707900	404175	3723	407898
40805	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	6624	2455	9079	790125	204691	994816	790349	204437	994786	6848	2201	9049
40814	347	0	347	0	0	0	0	0	0	347	0	347
40817	1481724	7149	1488873	3118073	2394	3120467	3359504	2429	3361933	1723155	7184	1730339
40820	6949	150	7099	7762	93	7855	6206	62	6268	5393	119	5512
40901	5650	0	5650	0	0	0	0	0	0	5650	0	5650

40905	1299	0	1299	48516	0	48516	49474	0	49474	2257	0	2257
40906	0	0	0	758909	0	758909	758909	0	758909	0	0	0
40909	152	1010	1162	9249	39029	48278	9321	38679	48000	224	660	884
40910	0	0	0	1178	10906	12084	1178	10906	12084	0	0	0
40911	21839	0	21839	637963	0	637963	631067	0	631067	14943	0	14943
40912	408	642	1050	35251	109135	144386	34929	109358	144287	86	865	951
40913	697	1464	2161	46140	124321	170461	45557	122996	168553	114	139	253
41504	0	0	0	0	0	0	29000	0	29000	29000	0	29000
41505	25050	0	25050	6310	0	6310	0	0	0	18740	0	18740
41605	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
41803	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000
41804	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
41805	8000	0	8000	29200	0	29200	35400	0	35400	14200	0	14200
41806	10846	0	10846	4610	0	4610	364	0	364	6600	0	6600
41902	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
41903	3000	0	3000	2000	0	2000	1000	0	1000	2000	0	2000
42003	0	0	0	2900	0	2900	2900	0	2900	0	0	0
42004	3574	0	3574	369	0	369	1661	0	1661	4866	0	4866
42005	18000	0	18000	0	0	0	1000	0	1000	19000	0	19000
42006	283187	0	283187	120600	0	120600	0	0	0	162587	0	162587
42007	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000
42102	165024	0	165024	991876	0	991876	1387422	0	1387422	560570	0	560570
42103	262362	0	262362	235192	0	235192	1913785	0	1913785	1940955	0	1940955
42104	469558	19457	489015	409555	7235	416790	241908	857	242765	301911	13079	314990
42105	612769	68380	681149	195130	3261	198391	250286	3945	254231	667925	69064	736989
42106	868032	45058	913090	181922	1851	183773	275265	2304	277569	961375	45511	1006886
42107	27981	0	27981	2000	0	2000	11301	0	11301	37282	0	37282
42202	2000	0	2000	2700	0	2700	700	0	700	0	0	0
42203	3900	0	3900	1400	0	1400	4500	0	4500	7000	0	7000
42204	14100	0	14100	12100	0	12100	2200	0	2200	4200	0	4200
42205	16659	3718	20377	1000	210	1210	2441	247	2688	18100	3755	21855
42206	913035	0	913035	29530	0	29530	8277	0	8277	891782	0	891782
42207	129343	0	129343	1032	0	1032	12934	0	12934	141245	0	141245
42301	78212	74187	152399	1532510	335337	1867847	1542165	295221	1837386	87867	34071	121938
42303	656	155	811	89	8	97	65	9	74	632	156	788
42304	9152	1023	10175	329	186	515	189	58	247	9012	895	9907
42305	5127	1664	6791	511	121	632	174	102	276	4790	1645	6435
42306	14297836	3768862	18066698	2235026	581890	2816916	3033125	548313	3581438	15095935	3735285	18831220
42307	0	0	0	134	0	134	134	0	134	0	0	0
42309	0	34	34	0	2	2	0	2	2	0	34	34
42505	0	0	0	0	270	270	0	22223	22223	0	21953	21953
42506	0	28196	28196	0	18033	18033	0	792	792	0	10955	10955
42601	52953	8116	61069	1318974	1274760	2593734	1278356	1269452	2547808	12335	2808	15143
42604	0	5	5	0	0	0	0	0	0	0	5	5
42606	32373	144566	176939	5128	23598	28726	12581	12991	25572	39826	133959	173785
43702	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000	6000	0	6000
44006	0	14459	14459	0	477	477	0	624	624	0	14606	14606
44007	180000	613489	793489	0	27528	27528	0	33677	33677	180000	619638	799638
44615	52	0	52	15059	0	15059	15007	0	15007	0	0	0
45115	20686	0	20686	2979	0	2979	28627	0	28627	46334	0	46334
45215	267571	0	267571	315892	0	315892	370665	0	370665	322344	0	322344
45315	9	0	9	99	0	99	102	0	102	12	0	12
45415	59658	0	59658	14104	0	14104	16852	0	16852	62406	0	62406
45515	546596	0	546596	49963	0	49963	57167	0	57167	553800	0	553800
45615	0	0	0	0	0	0	7800	0	7800	7800	0	7800
45818	599817	0	599817	7881	0	7881	65304	0	65304	657240	0	657240
45918	64604	0	64604	2474	0	2474	7525	0	7525	69655	0	69655
47403	0	0	0	5139835	0	5139835	5139835	0	5139835	0	0	0
47405	0	0	0	394149	80787	474936	394149	80787	474936	0	0	0
47407	0	0	0	13906714	32186438	46093152	13906714	32186438	46093152	0	0	0
47411	245784	40718	286502	131967	24910	156877	190367	31787	222154	304184	47595	351779
47414	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
47416	7604	0	7604	157927	158996	316923	162439	160152	322591	12116	1156	13272
47422	6674	3573	10247	6346845	30523107	36869952	6350299	30524105	36874404	10128	4571	14699
47425	71773	0	71773	222734	0	222734	218499	0	218499	67538	0	67538
47426	112173	12804	124977	107323	3842	111165	71660	8269	79929	76510	17231	93741
47804	66292	0	66292	406	0	406	10993	0	10993	76879	0	76879
50220	78036	0	78036	17886	0	17886	11312	0	11312	71462	0	71462
50720	3878	0	3878	487	0	487	43	0	43	3434	0	3434
52006	1000000	0	1000000	938403	0	938403	0	0	0	61597	0	61597
52301	20669	0	20669	413452	10	413462	415832	417	416249	23049	407	23456
52303	130745	0	130745	130352	0	130352	67263	0	67263	67656	0	67656
52304	114992	403	115395	6000	415	6415	93777	12	93789	202769	0	202769
52305	137287	0	137287	24661	0	24661	1189	0	1189	113815	0	113815
52306	67294	3098	70392	23700	175	23875	3638	206	3844	47232	3129	50361
52307	2	0	2	0	0	0	3500	0	3500	3502	0	3502
52406	4551	0	4551	12516	0	12516	18138	0	18138	10173	0	10173
52501	34585	33	34618	38588	2	38590	14361	7	14368	10358	38	10396
60206	78	0	78	78	0	78	0	0	0	0	0	0
60301	12232	0	12232	21942	0	21942	33320	0	33320	23610	0	23610
60305	15771	0	15771	68298	0	68298	90513	0	90513	37986	0	37986
60307	0	0	0	158	0	158	158	0	158	0	0	0
60309	3702	0	3702	511	0	511	1370	0	1370	4561	0	4561
60311	670	0	670	1800	0	1800	2053	0	2053	923	0	923
60320	2848	0	2848	0	0	0	0	0	0	2848	0	2848
60322	203	0	203	2350128	0	2350128	2350126	31	2350157	201	31	232
60324	7313	0	7313	596	0	596	609	0	609	7326	0	7326
60601	486441	0	486441	1661	0	1661	16685	0	16685	501465	0	501465
60805	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
60806	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
60903	4	0	4	0	0	0	1	0	1	5	0	5
61301	0	0	0	0	0	0	53	0	53	53	0	53
61304	50	0	50	49	0	49	47	0	47	48	0	48
70601	5862924	0	5862924	1915	0	1915	1474637	0	1474637	7335646	0	7335646

70602	0	0	0	0	0	0	102734	0	102734	102734	0	102734
70603	5476162	0	5476162	0	0	0	801833	0	801833	6277995	0	6277995
70605	68	0	68	0	0	0	7	0	7	75	0	75
Итого по пассиву (баланс)												
	49184158	7376442	56560600	120817186	71656323	192473509	127439824	72196159	199635983	55806796	7916278	63723074
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
80201	2907	0	2907	49	0	49	2712	0	2712	244	0	244
80601	703	0	703	2696	0	2696	5	0	5	3394	0	3394
80901	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
81001	13002	0	13002	1	0	1	28	0	28	12975	0	12975
Итого по активу (баланс)												
	16612	0	16612	2766	0	2766	2765	0	2765	16613	0	16613
Пассив												
85101	16509	0	16509	0	0	0	0	0	0	16509	0	16509
85201	0	0	0	2627	0	2627	2627	0	2627	0	0	0
85401	0	0	0	49	0	49	49	0	49	0	0	0
85501	103	0	103	49	0	49	50	0	50	104	0	104
Итого по пассиву (баланс)												
	16612	0	16612	2725	0	2725	2726	0	2726	16613	0	16613
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	3	0	3	0	0	0	1	0	1	2	0	2
90803	525610	3501	529111	53699	218	53917	94703	590	95293	484606	3129	487735
90901	246172	0	246172	100866	0	100866	78769	0	78769	268269	0	268269
90902	2808617	24671	2833288	523125	3963	527088	509138	19725	528863	2822604	8909	2831513
90907	5650	0	5650	0	0	0	0	0	0	5650	0	5650
91101	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4
91102	0	25	25	0	1	1	0	7	7	0	19	19
91104	0	3	3	0	10	10	0	13	13	0	0	0
91202	43	0	43	95	0	95	98	0	98	40	0	40
91203	3850	0	3850	98	0	98	117	0	117	3831	0	3831
91207	6	0	6	5	0	5	3	0	3	8	0	8
91412	0	0	0	39000	0	39000	0	0	0	39000	0	39000
91414	47853154	2399656	50252810	1977284	174196	2151480	916000	182178	1098178	48914438	2391674	51306112
91416	0	154921	154921	0	10287	10287	0	8756	8756	0	156452	156452
91418	336176	0	336176	47705	0	47705	44297	0	44297	339584	0	339584
91501	31197	0	31197	943	0	943	1188	0	1188	30952	0	30952
91502	478	0	478	0	0	0	0	0	0	478	0	478
91604	237118	0	237118	31980	0	31980	7948	0	7948	261150	0	261150
91704	241	0	241	0	0	0	0	0	0	241	0	241
91802	494	0	494	0	0	0	0	0	0	494	0	494
91803	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
99998	16394542	0	16394542	6287767	0	6287767	4779719	0	4779719	17902590	0	17902590
Итого по активу (баланс)												
	68443354	2582781	71026135	9062567	188675	9251242	6431981	211269	6643250	71073940	2560187	73634127
Пассив												
91003	0	0	0	37524	0	37524	37524	0	37524	0	0	0
91004	0	0	0	8658	0	8658	8658	0	8658	0	0	0
91211	127	0	127	0	0	0	25	0	25	152	0	152
91311	1580001	3500	1583501	62839	590	63429	54518	219	54737	1571680	3129	1574809
91312	12908040	2884	12910924	294804	163	294967	1272387	191	1272578	13885623	2912	13888535
91314	0	0	0	2600543	0	2600543	2782220	0	2782220	181677	0	181677
91315	384260	37593	421853	20240	1715	21955	37159	1689	38848	401179	37567	438746
91316	281314	0	281314	907649	159601	1067250	847169	159601	1006770	220834	0	220834
91317	351825	24898	376723	633859	15351	649210	1042925	994	1043919	760891	10541	771432
91507	817844	0	817844	36134	0	36134	42463	0	42463	824173	0	824173
91508	2256	0	2256	51	0	51	27	0	27	2232	0	2232
99999	54631593	0	54631593	1821691	0	1821691	2921635	0	2921635	55731537	0	55731537
Итого по пассиву (баланс)												
	70957260	68875	71026135	6423992	177420	6601412	9046710	162694	9209404	73579978	54149	73634127
Г. Срочные операции												
Актив												
93001	844737	2364493	3209230	10448617	42676508	53125125	11169249	42926991	54096240	124105	2114010	2238115
93301	0	0	0	478682	1184764	1663446	478682	1140948	1619630	0	43816	43816
93302	0	0	0	600018	1400973	2000991	478682	1256370	1735052	121336	144603	265939
93303	199057	0	199057	715753	294949	1010702	476368	150346	626714	438442	144603	583045
93305	121730	0	121730	34200	0	34200	0	0	0	155930	0	155930
93506	0	0	0	0	57355	57355	0	57355	57355	0	0	0
93507	0	0	0	0	57314	57314	0	57314	57314	0	0	0
93801	0	0	0	626978	0	626978	626978	0	626978	0	0	0
94001	0	0	0	353	1915	2268	114	1377	1491	239	538	777
Итого по активу (баланс)												
	1165524	2364493	3530017	12904601	45673778	58578379	13230073	45590701	58820774	840052	2447570	3287622
Пассив												

96001	542497	2660710	3203207	6029500	47965933	53995433	5825076	47143717	52968793	338073	1838494	2176567
96201	0	0	0	0	0	0	0	65189	65189	0	65189	65189
96301	0	0	0	0	1375956	1375956	0	1375956	1375956	0	0	0
96302	0	0	0	0	1381393	1381393	145175	1502487	1647662	145175	121094	266269
96303	0	0	0	145175	279054	424229	289847	294699	584546	144672	15645	160317
96305	0	114641	114641	0	7575	7575	0	39999	39999	0	147065	147065
96306	0	0	0	0	57159	57159	0	57159	57159	0	0	0
96307	0	0	0	0	57323	57323	0	57323	57323	0	0	0
96501	0	0	0	199171	64042	263213	199171	107976	307147	0	43934	43934
96502	0	0	0	199057	173597	372654	199057	173597	372654	0	0	0
96503	199057	0	199057	199057	0	199057	423094	0	423094	423094	0	423094
96801	13112	0	13112	626979	0	626979	619054	0	619054	5187	0	5187
97001	0	0	0	0	614	614	0	614	614	0	0	0

Итого по пассиву
(баланс)

754666 2775351 3530017 7398939 51362646 58761585 7700474 50818716 58519190 1056201 2231421 3287622

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	8.0000			2.0000			2.0000			8.0000
98010	9261689.0000			17110350.0000			12963686.0000			13408353.0000
98020	0.0000			2.0000			2.0000			0.0000

Итого по активу (баланс)

9261697.0000 17110354.0000 12963690.0000 13408361.0000

Пассив

98040	112160.0000			146129.0000			108730.0000			74761.0000
98050	5102930.0000			14070795.0000			15937769.0000			6969904.0000
98055	2853.0000			2592.0000			0.0000			261.0000
98060	14116.0000			0.0000			0.0000			14116.0000
98070	4029638.0000			14194397.0000			15575675.0000			5410916.0000
98090	0.0000			161170.0000			1099573.0000			938403.0000

Итого по пассиву
(баланс)

9261697.0000 28575083.0000 32721747.0000 13408361.0000

Председатель
Правления

Пухов В.И.

Главный
бухгалтер
М.П.

Морозов О.В.

Исполнитель

Прошина
И.К.

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХАХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ по состоянию на 01.07.2009г.

Наименование кредитной организации:

ОАО "СКБ-БАНК"

Почтовый адрес:

620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, 75

Код формы 0409102

Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
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 Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	920	0	920
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0

9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	5919	0	5919
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	17384	8107	25491
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	972995	116961	1089956
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	789	0	789
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	82118	1920	84038
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1055422	764	1056186
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	6411	0	6411
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	36165	2196	38361
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	2178123	129948	2308071
	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	35	0	35
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	1194	0	1194
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	1229	0	1229
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	14288	12	14300
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	718	718
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	14288	730	15018
	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	29906	0	29906
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	13224	0	13224
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	83336	0	83336
5.	Прочие долговые обязательства	11505	53473	0	53473
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	96	96
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	772	92502	93274
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	180711	92598	273309
	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	10545	98183	108728
4.	Векселям прочих резидентов	11604	19481	0	19481
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	30026	98183	128209
	Итого по разделу 1	11000	2404377	321459	2725836
	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	103281	29	103310
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	218694	12507	231201
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	321975	12536	334511
	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	1178465	X	1178465
	Итого по символу 12201	12200	1178465	X	1178465
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	7423	0	7423
	Итого по символу 12301	12300	7423	0	7423
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	17495	X	17495
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	4		4
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	820		820
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	12	0	12
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	18331	0	18331
	Итого по разделу 2	12000	1526194	12536	1538730
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	3930571	333995	4264566

	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	172	X	172
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	11552	X	11552
5.	Прочих ценных бумаг	13105	8150	X	8150
6.	Иностранных государств	13106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	1141	X	1141
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	108359	X	108359
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	129374	X	129374
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	36	123	159
	Итого по символу 13201	13200	36	123	159
	Итого по разделу 3	13000	129410	123	129533
	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	223	0	223
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	223	0	223
	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	223	0	223
	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	102734	X	102734
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета -	15102	6277995	X	6277995

	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	6380729	X	6380729
	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	75	X	75
3.	От изменения индекса цен	15203	0	X	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	X	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	75	X	75
	Итого по разделу 5	15000	6380804	X	6380804
	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	735	0	735
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	149	4	153
3.	По другим операциям	16203	234898	102	235000
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	235782	106	235888
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1470	0	1470
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	618	X	618
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	16305	2587315	X	2587315
6.	Прочие операционные доходы	16306	3355	0	3355
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	2592758	0	2592758
	Итого по разделу 6	16000	2828540	106	2828646
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	9338977	229	9339206
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	106957	1	106958
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	69	0	69
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	107026	1	107027
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1795	146	1941
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	112	9	121
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	985	0	985
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	2892	155	3047
	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	108	0	108
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	733	0	733
4.	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	97	2	99
5.	Другие доходы	17306	1652	12	1664
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	2590	14	2604
	Итого по разделу 7	17000	112508	170	112678
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	112508	170	112678
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	13382056	334394	13716450
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	222428	0	222428
2.	Кредитных организаций	21102	38389	6406	44795
3.	Банков-нерезидентов	21103	54561	676	55237
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	315378	7082	322460
	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	1984	0	1984
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	35	0	35
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	27	0	27
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	549	0	549
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	2259	0	2259
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	10668	0	10668
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	21781	11	21792
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1578	0	1578
10.	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11.	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	2	0	2
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	38883	11	38894
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	191	0	191
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной	21305	0	0	0

	собственности				
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	993	0	993
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	502	0	502
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	24	0	24
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3014	124	3138
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	47	0	47
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	22289	0	22289
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	179850	5523	185373
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	60889	67	60956
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	23	0	23
15.	Кредитных организаций	21315	18	0	18
16.	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17.	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	267840	5714	273554
	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	5	0	5
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	10711	25636	36347
15.	Кредитных организаций	21415	641	0	641
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17.	Банка России	21417	5804	0	5804
	Итого по символам 21401- 21417	21400	17161	25636	42797
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	835	0	835
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	835	0	835
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	846496	186355	1032851
2.	Нерезидентов	21602	1786	4150	5936
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	848282	190505	1038787
	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	63177	0	63177
2.	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	22352	33	22385
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	85529	33	85562
	Итого по разделу 1	21000	1573908	228981	1802889
	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	925543	X	925543
	Итого по символу 22101	22100	925543	X	925543
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	X	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	X	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0		0
	Итого по разделу 2	22000	925543		925543
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	2499451	228981	2728432
	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	295	X	295
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	X	0
3.	Банка России	23103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	23104	26564	X	26564
5.	Прочих ценных бумаг	23105	18400	X	18400
6.	Иностранных государств	23106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	210	X	210
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	36	X	36
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	45505	0	45505
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	48	0	48
	Итого по символам 23201	23200	48	0	48
	Итого по разделу 3	23000	45553	0	45553
	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	6410410	X	6410410
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	6410410	X	6410410
	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	97	X	97
3.	от изменения индекса цен	24203	0	X	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	X	0
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	97	X	97
	Итого по разделу 4	24000	6410507	X	6410507
	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			
3.	от изменения валютного курса	25103			
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	0	4943	4943
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	10312	4229	14541
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	14336	6298	20634
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	743	337	1080
6.	По другим операциям	25206	24613	0	24613
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	50004	15807	65811
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	3080430	X	3080430
3.	Прочие операционные расходы	25303	13640	0	13640
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	3094070	0	3094070
	Итого по разделу 5	25000	3144074	15807	3159881
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	408753	0	408753
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	88681	0	88681
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	166	0	166
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	2882	0	2882
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	500482	0	500482
	2. Амортизация				

1.	По основным средствам	26201	93842	X	93842
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	1	X	1
3.	По нематериальным активам	26203	3	X	3
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	93846	X	93846
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	9056	0	9056
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	31791	0	31791
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	145126	0	145126
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	20254	0	20254
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	18805	X	18805
6.	По оценке основных средств	26306	0	X	0
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	264894	X	264894
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	489926	0	489926
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	660	0	660
2.	Служебные командировки	26402	5901	0	5901
3.	Охрана	26403	23494	0	23494
4.	Реклама	26404	28695	0	28695
5.	Представительские расходы	26405	1248	0	1248
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	33080	0	33080
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	919	0	919
8.	Аудит	26408	6827	0	6827
9.	Публикация отчетности	26409	64	0	64
10.	Страхование	26410	30764		30764
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	52032	0	52032
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	7072	0	7072
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	190756	0	190756
	Итого по разделу 6	26000	1275010	0	1275010
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	10875144	15807	10890951
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	27	0	27
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	127	0	127
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	154	0	154
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	512	11	523
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	391	1	392
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	35276	0	35276
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	36179	12	36191
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	505	0	505
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	227	0	227

4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	973	12	985
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	816	0	816
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	543	0	543
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8.	Другие расходы	27308	12029	110	12139
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	15093	122	15215
	Итого по разделу 7	27000	51426	134	51560
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	51426	134	51560
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	13426021	244922	13670943
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	45507
	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	43415	X	43415
	Итого по разделу 8	28000	43415	X	43415
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	13469436	244922	13714358
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	2092
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	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		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	2092
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно:"

№ п/п	Наименование показателя	
1	2	
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 основных средств (часть символа 26201)	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация нематериальных активов (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 и 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)	0
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

Председатель Правления

Пухов В. И.

Главный бухгалтер

Морозов О. В.

М.П.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена на русском языке в следующем составе:

- Заключение аудитора;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год;
- Консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2008 год;
- Консолидированный отчет о движении собственных средств акционеров за 2008 год;
- Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.



Закрывшее акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Краснопресненская набережная, 18
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету директоров
ОАО "СКБ-банк"

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Введение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "СКБ-банк" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств акционеров и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

26 мая 2009 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию CPMG (партнеры), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

	Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 983 620	3 361 081
Процентные расходы	4	(2 484 220)	(1 509 117)
Чистый процентный доход		2 499 400	1 851 964
Комиссионные доходы	5	702 434	464 329
Комиссионные расходы	6	(132 031)	(64 905)
Чистый комиссионный доход		570 403	399 424
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами	7	(64 780)	5 555
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	173 250	47 578
Прочие доходы	9	95 777	65 164
		204 247	118 297
Резервы под обесценение	10	(1 082 064)	(301 043)
Общесociальные и административные расходы	11	(2 109 935)	(1 497 953)
Операционные расходы		(3 191 999)	(1 798 996)
Прибыль до налогообложения		82 051	570 689
Расход по налогу на прибыль	12	(63 174)	(136 115)
Чистая прибыль		18 877	434 574

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 64, была одобрена Правлением 26 мая 2009 года.

Пухов В.И.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

	Пояснения	31 декабря 2008 года тыс. рублей	31 декабря 2007 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 579 062	1 379 460
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	1 951 277	950 462
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3 821 968	5 251 517
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	37 257	1 597 070
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	16	26 734 829	19 298 310
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	17	2 172 992	39 153
Основные средства и нематериальные активы	18	2 857 650	1 182 316
Прочие активы	19	277 636	243 242
Требования по отложенному налогу	25	79	20 741
Всего активов		39 432 750	29 962 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	236	2 282
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	6 862 065	1 834 569
Текущие счета и депозиты клиентов	21	24 232 154	19 983 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1 425 725	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	23	1 383 937	1 287 070
Прочие обязательства	24	109 568	128 365
Обязательства по отложенному налогу	25	98 552	-
Всего обязательств		34 112 237	27 396 278
Собственные средства акционеров	26		
Акционерный капитал		4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход		1 848 907	575 506
Резерв по переоценке основных средств		1 173 469	-
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(182 857)	-
Накопленные убытки		(2 504 090)	(2 522 967)
Всего собственных средств акционеров		5 320 513	2 565 993
Всего обязательств и собственных средств акционеров		39 432 750	29 962 271
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Пояснения	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	82 051	570 689
Корректировки в отношении:		
Резервов под обесценение	1 082 064	301 043
Нереализованного убытка от операций с финансовыми инструментами	55 233	1 108
Амортизации и износа	138 658	84 403
Прибыли от выбытия основных средств	(6 863)	(4 061)
Чистых изменений начисленных доходов и расходов	(156 611)	95 103
Нереализованного убытка от операций с иностранной валютой	5 767	16 079
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	1 200 299	1 064 364
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	260 705	(12 936)
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах	2 112 781	(2 665 469)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	776 125	175 135
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	45 518
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	(8 505 325)	(8 517 243)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(1 571 435)	(24 778)
Прочие активы	(20 891)	(9 240)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 979 281	(140 954)
Текущие счета и депозиты клиентов	3 922 014	6 260 181
Субординированные займы и кредиты	-	780 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 677 688)	3 025 602
Прочие обязательства	(5 125)	(7 868)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	470 741	(27 688)
Налоги уплаченные	(235 636)	(207 033)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	235 105	(234 721)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые продажи ассоциированных компаний, за вычетом полученных денежных средств	-	50 000
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(329 334)	(237 363)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(329 334)	(187 363)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(432)	(109 103)
Выпуск акций	1 745 031	902 443
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 744 599	793 340
Чистое увеличение денежных средств и приравненных к ним средств	1 650 370	371 256
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	111 428	(3 920)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	2 426 970	2 059 634
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4 188 768	2 426 970

ОАО "СКБ-банк"
Консолидированный отчет о движении собственных средств акционеров
за 2008 год

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2007 года	4 162 309	24 208	-	-	(2 846 466)	1 340 051
Выпуск акций	351 145	551 298	-	-	-	902 443
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	434 574	434 574
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(111 075)	(111 075)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	4 513 454	575 506	-	-	(2 522 967)	2 565 993
Выпуск акций	471 630	1 273 401	-	-	-	1 745 031
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	18 877	18 877
Чистый неререализованный убыток по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 45 714 тыс. рублей	-	-	-	(182 857)	-	(182 857)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 293 367 тыс. рублей	-	-	1 173 469	-	-	1 173 469
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	4 985 084	1 848 907	1 173 469	(182 857)	(2 504 090)	5 320 513

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “СКБ-банк” (далее - “Банк”) и его дочерней компании ООО “СКБ-лизинг” (далее - “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году как открытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. 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 2008 года Банк имел 10 филиалов, 71 дополнительный офис, 16 представительств и 14 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2007 года: 6 филиалов, 71 дополнительный офис, 3 представительства и 3 операционных офиса). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году составляла 2 505 человек (2007 год: 2 103 человека).

Дочерней компанией Группы является лизинговая компания ООО “СКБ-лизинг” (далее - “Компания”), учрежденная Банком в мае 2005 года путем приобретения 100% эмитированных акций ООО “СКБ-лизинг” по номинальной стоимости за 300 тыс. 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 2008 году составляла 7 человек (2007 год: 7 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и сооружений, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг - Пояснение 16;
- Основные средства и нематериальные активы - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и продажи долей миноритариев

Разница между суммой, уплаченной в ходе приобретения доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли миноритариев отражается как гудвил (“деловая репутация”) или отрицательный гудвил (“деловая репутация”).

Любая разница между суммой, полученной от продажи доли миноритариев, и балансовой стоимостью указанной доли участия Группы в капитале дочерней компании, включая соответствующий гудвил (“деловую репутацию”), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Доля миноритариев

Доля миноритариев - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, материнской компании.

Доля миноритариев отражается в консолидированном балансе в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами материнской компании. Доля миноритариев в прибылях или убытках Группы отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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 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”).

Ниже представлены примененные индексы цен.

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1991 года	100
31 декабря 1992 года	2 642
31 декабря 1993 года	25 023
31 декабря 1994 года	78 470
31 декабря 1995 года	182 046
31 декабря 1996 года	221 597
31 декабря 1997 года	245 949
31 декабря 1998 года	453 704
31 декабря 1999 года	619 691
31 декабря 2000 года	744 425
31 декабря 2001 года	884 504
31 декабря 2002 года	1 018 277

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.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем

будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Группы, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и

убытках. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия

лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в лизинг”) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой незаработанный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг.

Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории “Земля и здания”, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение

3-5 лет

Обесценение активов**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае,

если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя

обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того,

разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Изменения учетной политики

С 1 января 2008 года Группа внесла изменения в учетную политику в отношении учета земли и зданий, перейдя с метода учета по фактическим затратам на метод учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства”. В результате изменения учетной политики Банк произвел переоценку земли и зданий в отчетном периоде. Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды не пересчитывались в соответствии с требованиями МСФО.

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” “Реклассификация финансовых активов”.

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (а именно предназначенных для торговли), если предприятие не имеет намерения продать или выкупить соответствующие финансовые активы в обозримом будущем, если бы в момент первоначального признания финансовые активы отвечали определению кредитов и дебиторской задолженности, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если бы финансовый актив не отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в “редких случаях”.

Поправка также позволяет предприятию перевести непроизводный финансовый актив из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если актив отвечал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, и если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если предприятие осуществило реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Группа реклассифицировала непроемкие финансовые активы из категории, предназначенных для торговли, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Более подробная информация касательно влияния данных реклассификаций раскрыта в Пояснении 15 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Досрочное применение стандартов и разъяснений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа приняла решение о досрочном применении МСФО 8 “Операционные сегменты”, вступающего в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, до даты его вступления в действие. В соответствии с данным стандартом у Группы отсутствуют операционные сегменты.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2008 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправка потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправки с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов и поправки на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом Группа должна представлять в консолидированной финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками предприятия, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в консолидированной финансовой отчетности.

Пересмотренные в 2008 году МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, вступающие в действие 1 июля 2009 года (то есть являющиеся обязательными к применению при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2010 год), регулируют, кроме прочего, отражение в финансовой отчетности последовательных сделок по приобретению долей в приобретаемом предприятии, требуя относить затраты по сделкам приобретения на расходы, и отменяют ранее используемое исключение, в соответствии с которым, изменение, обусловленное будущими событиями возмещения, согласованного в рамках сделки, отражалось путем корректировки к величине гудвила (“деловой репутации”). Изменения также рассматривают методы оценки долей миноритариев в приобретаемых дочерних компаниях на дату приобретения и требуют отражения результатов проводимых сделок с долями миноритариев в финансовой отчетности непосредственно в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” вступающая в действие 1 января 2009 года, устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Чистые процентные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	4 508 349	3 083 088
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	279 133	165 350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 082	111 517
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	85 306	-

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

5 750	1 126
4 983 620	3 361 081
Процентные расходы	
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 721 111)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(372 753)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(218 701)
Субординированные займы и кредиты	(153 870)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(17 785)
(2 484 220)	(1 509 117)

5 Комиссионные доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	433 516	281 851
Кассовые операции	123 958	81 743
Открытие и закрытие ссудных счетов и счетов банковских карт	34 352	32 945
Банковские гарантии и аккредитивы	32 077	3 148
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	28 702	20 767
Оформление ипотечных кредитов	8 929	11 598
Инкассация средств	7 148	10 119
Прочие	33 752	22 158
	702 434	464 329

6 Комиссионные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расчетные операции	(90 937)	(51 114)
Инкассация средств	(27 006)	(12 802)
Прочие	(14 088)	(989)
	(132 031)	(64 905)

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	(38 352)	3 015
Чистый (убыток)/прибыль от продажи ипотечных кредитов	(17 768)	2 540
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(8 660)	-
	(64 780)	5 555

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	173 636	41 699
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(386)	5 879
	173 250	47 578

9 Прочие доходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Штрафы полученные	70 802	49 337
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	2 770	-
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	6 396	6 698
Доходы, полученные от продажи основных средств	2 076	2 828
Доходы, полученные от реализации памятных монет	1 135	600
Доходы, полученные от операций по доверительному управлению имуществом	911	506
Прочие доходы	11 687	5 195
	95 777	65 164

10 Резервы под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	(1 081 150)	(302 806)
Прочие активы	(914)	(3 767)
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	5 530
Чистое создание резервов под обесценение	(1 082 064)	(301 043)

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(804 887)	(593 509)
Арендная плата	(239 423)	(150 208)
Налоги и отчисления по заработной плате	(162 430)	(128 635)
Износ и амортизация	(138 658)	(84 403)
Реклама и маркетинг	(137 641)	(97 335)
Ремонт и эксплуатация	(125 969)	(102 285)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(117 495)	(76 491)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(86 787)	(48 345)
Охрана	(65 330)	(51 743)
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц	(55 802)	(37 881)
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества	(49 592)	(32 742)
Профессиональные услуги	(31 525)	(5 867)
Командировочные расходы	(21 710)	(15 323)
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации	(1 503)	(992)
Прочие	(71 183)	(72 194)
	(2 109 935)	(1 497 953)

12 Расход по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(191 613)	(154 434)

Расход по отложенному налогу на прибыль

Восстановление временных разниц	128 439	18 319
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(63 174)	(136 115)

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 24% (2007 год: 24%). С 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2008 год тыс. рублей	%	2007 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	82 051		570 689	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(19 692)	24,0%	(136 965)	24,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(19 963)	24,3%	(5 412)	0,9%
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль при расчете отложенного налога	(29 836)	36,4%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 317	(7,7%)	6 262	(1,1%)
	(63 174)	77,0%	(136 115)	23,9%

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	1 915 562	654 042
Обязательные резервы	35 715	296 420
	1 951 277	950 462

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа “Ностро”		
С кредитным рейтингом от А- до А+	46 097	10 504
С кредитным рейтингом ВВВ	559 546	321 851
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21 402	16 536
С кредитным рейтингом ниже В+	56 933	156
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 273	45 346
Всего счетов типа “Ностро”	697 251	394 393
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	529 982
С кредитным рейтингом ВВВ	290 110	223 860
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 630 535	626 824
С кредитным рейтингом ниже В+	1 024 693	2 938 578
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 379	537 880

Всего кредитов и депозитов

3 124 717	4 857 124
3 821 968	5 251 517

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа имела четырех и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 3 244 575 тыс. рублей и 752 851 тыс. рублей соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	5 530
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(5 530)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	982 258
Облигации внутреннего государственного валютного займа ОВГВЗ	-	3 434
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	985 692
Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	39 185
С кредитным рейтингом BBB	-	40 031
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	24 320
С кредитным рейтингом ниже B+	14 331	35 518
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 345	152 262
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	34 676	291 316
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	311 696
Всего векселей	-	311 696
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	7 871
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	22
Всего корпоративных акций	-	7 893
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 581	473
	37 257	1 597 070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	2 282
	236	2 282

убытка за период, входят некотируемые долговые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Векселя	-	311 696
	-	311 696

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (см. Пояснение 3) Группа реклассифицировала определенные котируемые ценные бумаги в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что грузинско-южноосетинский конфликт начала августа 2008 года в контексте ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 7 августа 2008 года Группой были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

тыс. рублей	7 августа 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	1 397 037	1 397 037	1 104 966	1 104 966

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и собственных средств за 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

тыс. рублей	Чистая прибыль	Собственные средства
Период до реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:		
Чистая прибыль	39 933	39 933
Период после реклассификаций		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:		
Процентные доходы	49 081	49 081
Переоценка котируемых ценных бумаг	-	(117 126)
Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми активами	(622)	(622)
	88 392	(28 734)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после

реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

тыс. рублей

Чистая
прибыль

Период до реклассификаций

Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи

Чистый торговый убыток

(117 126)

Все финансовые инструменты, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года классифицированы как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость				Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	тыс. рублей				тыс. рублей		тыс. рублей	
	2008 год		2007 год		2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
	Финансовые требования	Финансовые обязательства	Финансовые требования	Финансовые обязательства				
Покупка долларов США за евро	1 348	-	-	-	225 130	-	0,7047	-
Покупка долларов США за рубли	-	-	25	(879)	- 49 092	-	-	24,9735
Покупка евро за доллары США	1 233	(236)	196	(64)	509 726	35 933	1,4077	1,4585
Покупка евро за рубли	-	-	-	(1 208)	- 370 112	-	-	36,0505
Покупка рублей за доллары США	-	-	14	(131)	- 306 710	-	-	0,0408
Покупка рублей за евро	-	-	238	-	- 72 105	-	-	0,0277
	2 581	(236)	473	(2 282)				

16 Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	12 294 648	8 350 327
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Инвестиции в лизинг	195 360	278 675
Всего коммерческих кредитов	15 774 513	10 315 439
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	11 389 170	8 668 031
Ипотечные кредиты	1 032 826	792 592
Кредитные карты и кредитные линии	100 483	100 670
Кредиты на покупку автомобилей	86 844	94 665

Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	28 383 836	19 971 397
Резерв под обесценение	(1 649 007)	(673 087)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 734 829	19 298 310

Инвестиции в лизинг

Инвестиции в лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг” в сумме 195 360 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 278 675 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года совокупные инвестиции в лизинг и связанный с ними незаработанный финансовый доход могут быть представлены следующим образом.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Совокупные инвестиции в лизинг	255 203	361 686
Незаработанный финансовый доход	(59 843)	(83 011)
Чистые инвестиции в лизинг	195 360	278 675

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2008 год и 2007 год.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	673 087	370 281
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	1 081 150	302 806
Продажа обесцененных кредитов	(105 230)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 649 007	673 087

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 19 026 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 44 229 тыс. рублей).

В 2008 году Группа продала обесцененные кредиты на общую сумму 109 287 тыс. рублей за 6 827 тыс. рублей, получив прибыль в размере 2 770 тыс. рублей.

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов в до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	11 687 148	(157 777)	11 529 371	1,35%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	335 202	(45 410)	289 792	13,55%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 022 350	(203 187)	11 819 163	1,69%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 393	(36 751)	21 642	62,94%
- Просроченные на срок 31-90 дней	65 874	(48 731)	17 143	73,98%
- Просроченные на срок 91-180 дней	71 907	(49 338)	22 569	68,61%
- Просроченные на срок 181-360 дней	13 744	(13 363)	381	97,23%

- Просроченные на срок более 360 дней	62 380	(37 579)	24 801	60,24%
Всего обесцененных кредитов	272 298	(185 762)	86 536	68,22%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	12 294 648	(388 949)	11 905 699	3,16%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 773 118	(19 811)	2 753 307	0,71%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	141 132	(34 983)	106 149	24,79%
- Просроченные на срок 31-90 дней	192 665	(123 242)	69 423	63,97%
- Просроченные на срок 91-180 дней	69 129	(57 526)	11 603	83,22%
- Просроченные на срок 181-360 дней	53 776	(51 380)	2 396	95,54%
- Просроченные на срок более 360 дней	54 685	(54 685)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	511 387	(321 816)	189 571	62,93%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	(341 627)	2 942 878	10,40%
Инвестиции в лизинг				
Инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено признаков обесценения	195 360	-	195 360	0,00%
Всего коммерческих кредитов	15 774 513	(730 576)	15 043 937	4,63%

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов в до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 232 532	(102 312)	8 130 220	1,24%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	33 220	(284)	32 936	0,85%
- Просроченные на срок 31-90 дней	15 293	(7 885)	7 408	51,56%
- Просроченные на срок 91-180 дней	36 082	(15 379)	20 703	42,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	15 695	(12 783)	2 912	81,45%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 505	(17 486)	19	99,89%
Всего обесцененных кредитов	117 795	(53 817)	63 978	45,69%
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	8 350 327	(156 129)	8 194 198	1,87%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 612 621	(3 320)	1 609 301	0,21%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	17 519	(3 882)	13 637	22,16%
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 481	(9 395)	8 086	53,74%
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 079	(6 895)	3 184	68,41%

- Просроченные на срок 181-360 дней	21 692	(18 538)	3 154	85,46%
- Просроченные на срок более 360 дней	7 045	(7 045)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	73 816	(45 755)	28 061	61,99%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	1 686 437	(49 075)	1 637 362	2,91%
Инвестиции в лизинг				
Инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено признаков обесценения	278 675	-	278 675	0,00%
Всего коммерческих кредитов	10 315 439	(205 204)	10 110 235	1,99%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, были сделаны следующие допущения:

- Основным видом обеспечения, используемым для целей расчета будущих потоков денежных средств, является недвижимость. Оцененная стоимость недвижимости была снижена на 50% с целью отражения текущей экономической ситуации.
- Руководство Группы определило годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, на уровне 1,35%.

Размер резерва по кредитному портфелю отражает оценку руководством потерь по портфелю по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 150 439 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 101 102 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

	2008 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2007 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Торгуемые ценные бумаги	71 672	0,48%	288 705	2,86%
Недвижимость	3 116 013	20,71%	2 585 150	25,57%
Транспортные средства	312 342	2,07%	209 475	2,07%
Оборудование	2 115 302	14,06%	2 077 181	20,55%
Товары в обороте	806 010	5,36%	1 162 679	11,50%
Поручительства и гарантии	3 265 694	21,71%	2 525 869	24,98%
Без обеспечения	5 356 904	35,61%	1 261 176	12,47%
Всего	15 043 937	100,00%	10 110 235	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 161 678 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 101 069 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 20 576 тыс. рублей и 27 840 тыс. рублей соответственно). Остальная часть обесцененных кредитов на сумму 622 007 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 171 035 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость такого обеспечения.

В течение 2008 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (31 декабря 2007 года: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2008 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	156 129	49 075	-	205 204
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	233 951	293 014	-	526 965
Продажа обесцененных кредитов	(1 131)	(462)	-	(1 593)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	388 949	341 627	-	730 576

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за 2007 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	101 287	30 700	-	131 987
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	54 842	18 375	-	73 217
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	156 129	49 075	-	205 204

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	9 928 853	(44 709)	9 884 144	0,45%
- Просроченные на срок менее 30 дней	478 437	(59 382)	419 055	12,41%

- Просроченные на срок 31-90 дней	249 677	(124 214)	125 463	49,75%
- Просроченные на срок 91-180 дней	169 782	(122 457)	47 325	72,13%
- Просроченные на срок 181-360 дней	247 116	(224 793)	22 323	90,97%
- Просроченные на срок более 360 дней	315 305	(315 305)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	11 389 170	(890 860)	10 498 310	7,82%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	942 874	(866)	942 008	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	40 544	(2 014)	38 530	4,97%
- Просроченные на срок 31-90 дней	37 498	(6 446)	31 052	17,19%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 898	(1 439)	459	75,82%
- Просроченные на срок 181-360 дней	5 719	(5 719)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	4 293	(4 293)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 032 826	(20 777)	1 012 049	2,01%
Кредитные карты и кредитные линии				
- Непросроченные	100 423	(1 007)	99 416	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	25	(2)	23	8,00%
- Просроченные на срок 31-90 дней	32	(8)	24	25,00%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1	(1)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2	(2)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 483	(1 020)	99 463	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	77 030	(293)	76 737	0,38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 490	(265)	2 225	10,64%
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 644	(699)	945	42,52%
- Просроченные на срок 91-180 дней	548	(297)	251	54,20%
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 493	(2 581)	912	73,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 639	(1 639)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	86 844	(5 774)	81 070	6,65%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	12 609 323	(918 431)	11 690 892	7,28%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	7 971 619	(34 688)	7 936 931	0,43%
- Просроченные на срок менее 30 дней	173 975	(38 346)	135 629	22,04%
- Просроченные на срок 31-90 дней	114 436	(51 016)	63 420	44,58%
- Просроченные на срок 91-180 дней	126 003	(75 123)	50 880	59,62%
- Просроченные на срок 181-360 дней	116 618	(98 155)	18 463	84,17%
- Просроченные на срок более 360 дней	165 380	(165 380)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	8 668 031	(462 708)	8 205 323	5,33%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	787 202	(739)	786 463	0,09%
- Просроченные на срок 31-90 дней	5 390	(54)	5 336	1,00%

Всего ипотечных кредитов	792 592	(793)	791 799	0,10%
Кредитные карты и кредитные линии				
- Непросроченные	100 646	(1 007)	99 639	1,00%
- Просроченные на срок 181-360 дней	9	(9)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	15	(15)	-	100,00%
Всего кредитных карт и кредитных линий	100 670	(1 031)	99 639	1,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	91 063	(578)	90 485	0,63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 252	(591)	661	47,20%
- Просроченные на срок 31-90 дней	916	(748)	168	81,65%
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 434	(1 434)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	94 665	(3 351)	91 314	3,54%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 655 958	(467 883)	9 188 075	4,85%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков, учитывающей последние тенденции понесенных убытков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 350 727 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2007 года: 275 642 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские кредиты не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2008 года потребительские кредиты общей стоимостью 6 893 048 тыс. рублей обеспечены поручительствами физических лиц (31 декабря 2007 года: 5 779 916 тыс. рублей).

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 95% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Группы считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2008 год.

тыс. рублей

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2008 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	531 789	19 984	(11)	2 423	554 185
Продажа обесцененных кредитов	(103 637)	-	-	-	(103 637)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года	890 860	20 777	1 020	5 774	918 431

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2007 год.

тыс. рублей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2007 года	237 463	814	17	-	238 294
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	225 245	(21)	1 014	3 351	229 589
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года	462 708	793	1 031	3 351	467 883

Продажа ипотечных кредитов

В течение отчетного периода Группой были проданы ипотечные кредиты на сумму 780 840 тыс. рублей (2007 год: 1 488 481 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	12 609 323	9 655 958
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 284 505	1 686 437
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам		
Торговля	4 106 124	3 331 740
Финансовые услуги	3 159 300	1 596 192
Недвижимость	1 385 887	481 496
Инвестиционная деятельность	952 988	361 119
Сельское хозяйство	839 440	920 045
Строительство	642 000	819 803
Производство	383 428	331 140
Сфера обслуживания	236 484	75 013
Пищевая промышленность	244 584	283 223
Инвестиции в лизинг	195 360	278 675
Транспорт	18 189	9 716
Машиностроение	9 304	10 569
Тяжелая промышленность	-	4 228
Прочие	316 920	126 043
	28 383 836	19 971 397
Резерв под обесценение	(1 649 007)	(673 087)
	26 734 829	19 298 310

Концентрация кредитов, выданных клиентам, и инвестиций в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, и инвестиций в лизинг.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Ряд кредитов, выданных клиентам, возможно,

будет пролонгирован. Вследствие этого, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	874 870	-
Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций	874 870	-
Корпоративные облигации и облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	134 416	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	372 310	-
С кредитным рейтингом ниже В+	732 006	-
Всего корпоративных облигаций и облигаций банков	1 238 732	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции и акции банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24 778	24 778
С кредитным рейтингом ниже В+	847	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	33 765	14 375
Всего корпоративных акций и акций банков	59 390	39 153
	2 172 992	39 153

В состав финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Акции или иные взносы в капитал		
ОАО Банк ЗЕНИТ	24 778	24 778
ООО "СПРЭД"	7 720	7 720
ООО "Комби-плюс"	-	6 000
СВИФТ (SWIFT s.c.)	755	655
	33 253	39 153

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний, оказывающих 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.

В течение отчетного года произошло выбытие некотируемых инвестиций в капитал ООО "Комби-плюс" в связи с ликвидацией указанного предприятия, прибыль от выбытия указанных инвестиций составила 23 тыс. рублей.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические						
затраты/Переоцененная						
стоимость						
По состоянию на 1 января						
2008 года	547 047	423 708	35 698	380 236	81 702	1 468 391
Поступления	-	78	-	289 369	59 820	349 267
Выбытия	(517)	(12 425)	(1 319)	(1 040)	(980)	(16 281)
Переводы	116 655	189 829	14 035	(320 528)	9	-
Переоценка	1 397 452	-	-	-	-	1 397 452
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	2 060 637	601 190	48 414	348 037	140 551	3 198 829
Накопленная амортизация и						
износ						
По состоянию на 1 января						
2008 года	(47 410)	(188 720)	(16 060)	-	(33 885)	(286 075)
Начисленная амортизация и						
износ	(28 778)	(84 802)	(6 648)	-	(18 430)	(138 658)
Выбытия	110	11 789	1 291	-	980	14 170
Восстановление амортизации по						
переоцененным активам	69 384	-	-	-	-	69 384
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	(6 694)	(261 733)	(21 417)	-	(51 335)	(341 179)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря						
2008 года	2 053 943	339 457	26 997	348 037	89 216	2 857 650
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	499 637	234 988	19 638	380 236	47 817	1 182 316

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января						
2007 года	462 997	324 233	24 109	347 489	53 462	1 212 290
Поступления	-	8 484	-	235 705	29 788	273 977
Выбытия	-	(14 929)	(279)	(1 120)	(1 548)	(17 876)
Переводы	84 050	105 920	11 868	(201 838)	-	-
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	547 047	423 708	35 698	380 236	81 702	1 468 391
Накопленная амортизация и						
износ						
По состоянию на 1 января						
2007 года	(38 027)	(145 351)	(12 129)	-	(22 016)	(217 523)
Начисленная амортизация и						
износ	(9 383)	(57 393)	(4 210)	-	(13 417)	(84 403)
Выбытия	-	14 024	279	-	1 548	15 851
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	(47 410)	(188 720)	(16 060)	-	(33 885)	(286 075)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря						
2007 года	499 637	234 988	19 638	380 236	47 817	1 182 316
По состоянию на 31 декабря						
2006 года	424 970	178 882	11 980	347 489	31 446	994 767

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года земля и административные здания были переоценены руководством Группы на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО "Российский стандарт".

Рыночный метод служил основой для переоценки активов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных земельных участков и зданий.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 составила бы 587 107 тыс. рублей.

19 Прочие активы

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Авансовые платежи за приобретенное банковское оборудование и услуги	150 363	95 819
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	61 079	22 574
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	30 659	687
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	10 162	44 119
Авансовые платежи за приобретенное оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	6 138	21 870
Расчеты по НДС по лизинговым операциям	5 208	27 886
Расчеты по проданным ипотечным кредитам	-	23 431
Прочие	19 391	11 306
Резерв по обесценению	(5 364)	(4 450)
	277 636	243 242

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 450	683
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	914	3 767
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 364	4 450

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиты, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	6 273 067	-
Срочные депозиты	354 633	1 834 499
Счета типа "Лоро"	234 365	70
	6 862 065	1 834 569

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 6 273 067 тыс. рублей и 1 193 184 тыс. рублей соответственно.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 759 165	1 620 596
- Корпоративные клиенты	4 329 892	4 872 211
Срочные депозиты		
- Физические лица	12 080 106	7 132 192
- Корпоративные клиенты	6 062 991	6 358 288
	24 232 154	19 983 287

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Неконвертируемые облигации	1 004 490	993 042
Векселя	421 235	3 167 663
	1 425 725	4 160 705

В июне 2007 года Группа выпустила бездокументарные неконвертируемые облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 24 июня 2010 года.

Купон выплачивается ежеквартально. Процентная ставка по первым четырем выплатам купона, установленная при подписке, составляет 9,75% годовых, по следующим четырем выплатам купона – 12,6% годовых. Процентная ставка по следующим выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента, и после вторых четырех выплат купона эмитент будет проводить годовую оферту обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости.

23 Субординированные займы и кредиты

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Субординированные займы и кредиты	1 363 892	1 276 994
Начисленные проценты	20 045	10 076
	1 383 937	1 287 070

По состоянию на 31 декабря 2008 года субординированные займы и кредиты получены от акционерной компании закрытого типа “Гарвин Энтерпрайзис Лимитед” и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Согласно условиям договоров акционерная компания закрытого типа “Гарвин Энтерпрайзис Лимитед” и Европейский Банк Реконструкции и Развития не имеют права требовать досрочного погашения займов и кредитов.

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.

24 Прочие обязательства

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	39 109	42 372
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 522	18 186
Кредиторская задолженность по обязательному страхованию вкладов физических лиц	12 398	10 011
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	11 833	21 224
Авансы клиентов по договорам финансового лизинга	7 643	4 614
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов акционерам	2 848	3 280
Обязательства по финансовой аренде	2 595	5 237
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц	2 568	15 298
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 273	6 359
Прочие	5 779	1 784
	109 568	128 365

25 Требования и обязательства по отложенному налогу

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 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38	-	-	-	38	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47	2 745	(7 451)	-	(7 404)	2 745
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	155 000	29 379	-	-	155 000	29 379
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	56 014	-	-	-	56 014	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(330 332)	(28 805)	(330 332)	(28 805)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(2)	-	(2)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(234)	-	(234)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(4)	(2 936)	(4)	(2 936)
Субординированные займы и кредиты	-	-	-	(1 249)	-	(1 249)
Прочие активы	20 140	15 654	-	(10 589)	20 140	5 065
Прочие обязательства	8 311	16 542	-	-	8 311	16 542
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	239 550	64 320	(338 023)	(43 579)	(98 473)	20 741

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2007 год: 24%).
Движение временных разниц в течение 2008 года:

тыс. рублей	31 декабря 2007 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	38	-	38
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 745	(10 149)	-	(7 404)
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	29 379	125 621	-	155 000
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 300	45 714	56 014
Основные средства и нематериальные активы	(28 805)	(8 160)	(293 367)	(330 332)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(2)	-	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(234)	-	(234)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 936)	2 932	-	(4)
Субординированные займы и кредиты	(1 249)	1 249	-	-
Прочие активы	5 065	15 075	-	20 140
Прочие обязательства	16 542	(8 231)	-	8 311
Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу	20 741	128 439	(247 653)	(98 473)

26 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 1 822 160 805 обыкновенных акций (2007 год: 1 350 530 805 обыкновенных акций) и 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций (2007 год: 614 195 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций). Все акции имеют номинальную стоимость – 1 рубль.

В ноябре 2008 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 471 630 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,70 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 471 630 тыс. рублей и 1 273 401 тыс. рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО Группа Синара и Европейский Банк Реконструкции и Развития.

Взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тыс. рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

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.

Дивиденды

На общем собрании акционеров в 2008 году было принято решение не выплачивать дивиденды. В следующей далее таблице приведена сумма дивидендов, объявленных на общем собрании

акционеров в 2007 году.

	31 декабря 2007 года тыс. рублей
0,11 руб. на одну обыкновенную акцию	109 932
1,86 руб. на одну привилегированную акцию	1 143
	111 075

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков, организацию системы полномочий принятия решений и системы контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка утверждает Политику управления банковскими рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Группы в части осуществления ими мер по управлению рисками и одобряет крупные сделки и сделки со связанными сторонами.

Правление Банка утверждает политики управления отдельными видами рисков. Главными задачами Правления Банка являются построение эффективной системы управления рисками и обеспечение принятия рисков, адекватных текущему состоянию Группы, масштабам ее бизнеса и стратегии ее развития.

Общее управление, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по рискам входит в обязанности:

- руководителя Департамента рисков Банка в части кредитного, рыночного и операционного рисков;
- руководителя Финансового управления Банка в части риска ликвидности;
- руководителей профильных подразделений Банка в части соответствующих рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного и Финансового комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала систему лимитов самостоятельного принятия решений.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы.

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

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

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

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

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

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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(466 791)	(466 791)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	466 791	466 791

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(44 482)	(44 482)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	44 482	44 482

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 591)	(159 215)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 787	251 920

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(22 497)	(22 497)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 279	26 279

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. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 15 “Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период” и Пояснении 38 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 112)	(10 112)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 112	10 112
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 408)	(11 408)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 408	11 408

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по

отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(861)	(861)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	861	861
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(608)	(608)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	608	608

Ценовой риск по долевым финансовым инструментам

Ценовой 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 риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	4 751	4 751
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(4 751)	(4 751)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	300	300
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(300)	(300)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. 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.

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;
- Процедуры контроля за процессом кредитования.

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. 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. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, Департаментом рисков, Департаментом безопасности и Юридическим департаментом.

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 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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение ипотечных кредитов занимается Управление ипотечного кредитования на основе критериев, утвержденных в Стандартах Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (“АИЖК”).

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования и в разрезе точек продаж.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 “Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает

риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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.

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым управлением.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2008 года и 2007 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы и непризнанным забалансовым обязательствам Группы кредитного характера 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 или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 344 878	96 116	389 716	25 697	72 200	6 928 607	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 824 920	2 032 814	1 368 683	1 556 663	15 528 202	28 311 282	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	165 421	78 662	1 124 561	117 072	14 055	1 499 771	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	18 322	42 259	55 987	109 978	2 954 837	3 181 383	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	26 346	12 080	21 492	6 464	109 568	109 568
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	236	-	-	-	-	236	236
Всего	14 396 963	2 276 197	2 951 027	1 830 902	18 575 758	40 030 847	34 013 685
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 126 203	95 347	65 199	127 918	11 878	1 426 545	1 426 545

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	854 655	490 003	226 207	110 890	243 157	1 924 912	1 834 569
Текущие счета и депозиты клиентов	8 437 958	2 178 988	1 813 393	3 455 277	9 016 658	24 902 274	19 983 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 107 200	186 115	1 151 720	331 238	1 624 995	4 401 268	4 160 705
Субординированные займы и кредиты	10 085	24 243	35 080	70 054	2 356 890	2 496 352	1 287 070
Прочие обязательства	50 646	13 134	54 544	3 652	6 389	128 365	128 365
Производные финансовые обязательства							
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 282	-	-	-	-	2 282	2 282
Всего	10 462 826	2 892 483	3 280 944	3 971 111	13 248 089	33 855 453	27 396 278
Забалансовые обязательства кредитного характера	997 342	35 613	92 741	135 248	65	1 261 009	1 261 009

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с

законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день 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 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года.

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	4 985 084	4 513 454
Эмиссионный доход	1 848 907	575 506
Нераспределенная прибыль	(2 504 090)	(2 522 967)
Всего капитала 1-го уровня	4 329 901	2 565 993
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	990 612	-
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	1 320 007	1 276 994
Всего капитала 2-го уровня	2 310 619	1 276 994
Всего капитала	6 640 520	3 842 987
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	30 921 598	21 666 001
Торговая книга	2 210 249	650 531
Всего активов, взвешенных с учетом риска	33 131 847	22 316 532
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,04%	17,22%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,07%	11,50%

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 забалансовых величин 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 2008 года и 2007 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	689 916	806 088
Гарантии и аккредитивы	649 532	273 678
Неиспользованные овердрафты	81 152	176 813
Обязательства по кредитным картам	5 945	4 430
	1 426 545	1 261 009

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	255 432	137 698
Сроком от 1 года до 5 лет	724 128	272 487
Сроком более 5 лет	95 588	18 144
	1 075 148	428 329

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.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 239 423 тыс. рублей (2007 год: 150 208 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свою собственность. Обязательства по операционной аренде перед Группой могут быть представлены следующим образом.

Сроком менее 1 года

2008 год	2007 год
тыс. рублей	тыс. рублей
2 055	3 841

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

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 балансе. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по

поручению своих клиентов, составляла 1 245 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 74 144 тыс. 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 балансе.

33 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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 (2007 год: 100%), непосредственно контролирующего 33,71% голосующих акций Группы (2007 год: 18,51%), а также 39,04% - опосредованно (2007 год: 52,67%), через четыре холдинговых закрытых акционерных общества: "Акцессия", "Гудвил", "Варрант" и "Треjder". Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2007 год: 26%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 97,76% (2007 год: 97,18%) акций Группы.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления Группы, а также их ближайшие родственники контролируют 72,75 % (2007 год: 71,18 %) голосующих акций Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 11), может быть представлен следующим образом.

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления – текущие выплаты	32 325	65 598

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	2007 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)
Консолидированный баланс				
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	13 385	15,50%	9 029	14,83%
Текущие счета и депозиты клиентов	105 972	11,44%	79 254	10,39%
Прочие обязательства	2 210	-	33 463	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	1 332	855
Процентные расходы	(2 502)	(4 738)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают прямых акционеров Группы, ассоциированные компании и компании, находящиеся под общим контролем стороны, обладающей конечным контролем (далее

- “Компании, находящиеся под общим контролем”). По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Прямые акционеры		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Консолидированный баланс					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 348	-	1 348
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг					
- Основной долг	978 171	15,38%	365 355	16,00%	1 343 526
- Резерв под обесценение	(12 968)	-	(4 787)	-	(17 755)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 137	-	26 137
Прочие активы	-	-	107	-	107
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	234 302	-	234 302
Текущие счета и депозиты	227 807	6,83%	357 233	5,92%	585 040
Субординированные займы и кредиты	1 383 937	17,39%	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	-	-	127	-	127
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	71 711	-	36 351	-	108 062
Процентные расходы	(178 858)	-	(64 850)	-	(243 708)
Комиссионные доходы	7 119	-	34 722	-	41 841
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	-	-	(246)	-	(246)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 506	-	2 286	-	8 792
Прочие доходы	-	-	5	-	5
Общехозяйственные и административные расходы	(3 144)	-	(4 069)	-	(7 213)

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам, средние процентные ставки и суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Прямые акционеры		Ассоциированные компании		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей	Средняя процентная ставка (%)	тыс. рублей
Консолидированный баланс							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	-	-	-	-	7 737	-	7 737

прибыли или убытка за период

Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг

- Основной долг	382 238	13,41%	-	-	222 186	12,39%	604 424
- Резерв под обесценение	(5 165)		-		(3 643)		(8 808)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	168 216	9,60%	-	-	1 742 593	7,41%	1 910 809
Субординированные займы и кредиты	1 287 070	10,95%	-	-	-	-	1 287 070

Забалансовые статьи

Гарантии	302	-	-	-	-	-	302
----------	-----	---	---	---	---	---	------------

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

Процентные доходы	21 731		-		23 584		45 315
Процентные расходы	(79 145)		-		(60 413)		(139 558)
Комиссионные доходы	2 811		1		7 913		10 725
Комиссионный доход от обслуживания ипотечных кредитов	-		1 639		-		1 639
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, и производными финансовыми инструментами	-		-		94		94

34 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2008 год	2007 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	1 579 062	1 379 460
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	654 042
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	694 144	393 468
	4 188 768	2 426 970

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 17, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 33 253 тыс. рублей не могла быть определена (31 декабря 2007: 39 153 тыс. рублей).

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, приблизительно соответствует их балансовой

СТОИМОСТИ.

	2008 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг:				
Коммерческие кредиты	14 847 499	15 043 937	10 104 350	10 110 235
Кредиты, выданные физическим лицам	10 330 134	11 690 892	9 149 495	9 188 075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Срочные депозиты физических лиц	12 098 871	12 080 106	7 132 192	7 132 192
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Неконвертируемые облигации	1 009 493	1 004 490	993 042	993 042
Субординированные займы и кредиты	1 392 876	1 383 937	1 287 070	1 287 070

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, по которым установлена плавающая ставка.

	2008 год		2007 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (%)
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Счета типа "Ностро" в банках</i>				
- в рублях	584 710	3,91%	362 789	2,00%
- в долларах США	59 648	0,23%	22 193	0,22%
- в прочих валютах	52 893	1,10%	9 411	0,00%
<i>Кредиты и депозиты в банках</i>				
- в рублях	944 133	13,84%	2 654 831	5,59%
- в долларах США	1 703 986	11,48%	574 638	5,38%
- в прочих валютах	476 598	1,05%	1 627 655	4,51%

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

- в рублях	34 676	12,03%	1 513 461	9,89%
- в долларах США	-	-	75 243	8,37%
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг				
- в рублях	26 363 595	20,99%	19 081 638	21,94%
- в долларах США	247 118	15,14%	208 623	11,58%
- в прочих валютах	124 116	15,50%	8 049	13,06%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	2 103 572	8,73%	-	-
- в долларах США	10 030	9,38%	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	91 159	-	35	-
- в долларах США	118 817	-	35	-
- в прочих валютах	24 389	-	-	-
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	6 627 700	12,38%	1 440 522	7,70%
- в долларах США	-	-	81 236	6,62%
- в прочих валютах	-	-	312 741	4,75%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 872 963	0,40%	6 378 024	-
- в долларах США	184 564	-	18 736	-
- в прочих валютах	31 530	-	96 047	-
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	14 958 343	12,52%	11 845 977	11,27%
- в долларах США	1 553 869	8,09%	287 252	8,20%
- в прочих валютах	1 630 885	7,50%	1 357 251	5,02%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
<i>Векселя</i>				
- в рублях	414 202	11,65%	3 167 663	8,78%
- в долларах США	2 945	2,00%	-	-
- в прочих валютах	4 088	10,97%	-	-
<i>Неконвертируемые облигации</i>				
- в рублях	1 004 490	12,60%	993 042	10,54%
Субординированные займы и кредиты				
- в рублях	789 609	24,50%	781 736	13,84%
- в долларах США	299 343	7,50%	250 102	7,50%
- в прочих валютах	294 985	9,51%	255 232	9,10%

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В соответствии с требованиями МСФО все финансовые инструменты, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категории, соответствующие договорным обязательствам эмитентов по погашению указанных инструментов денежными средствами.

Тем не менее, руководство Группы полагает, что в текущих рыночных условиях по состоянию на 31 декабря 2008 года все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Группы могут быть

реализованы в течение одного месяца. Таким образом, при проведении анализа ликвидности в масштабе Группы указанные инструменты на общую сумму 37 257 тыс. рублей классифицируются в категорию “Менее 1 месяца” (31 декабря 2007 года: 1 597 070 тыс. рублей).

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств, за исключением субординированных займов и кредитов, имеющих плавающую ставку.

АКТИВЫ	Менее 1	От 1 до 3	От 3	От 1 года	Свыше 5	Без срока	Просроч	Всего
	месяца	месяцев	месяцев до 1 года	до 5 лет	лет	погашения	енные	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	1 579 062	-	-	-	-	-	-	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 915 562	-	-	-	-	35 715	-	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 247 300	764 754	1 630 535	179 379	-	-	-	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 903	14 810	19 544	-	-	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	292 242	431 691	5 441 387	17 785 699	1 819 116	-	964 694	26 734 829
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	22 539	44 606	366 038	1 351 919	328 500	59 390	-	2 172 992
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 857 650	-	2 857 650
Прочие активы	49 904	62 689	159 165	4 934	615	329	-	277 636
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	79	-	79
Всего активов	5 109 512	1 318 550	7 616 669	19 321 931	2 148 231	2 953 163	964 694	39 432 750

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1	От 1 до 3	От 3	От 1 года	Свыше 5	Без срока	Просроч	Всего
	месяца	месяцев	месяцев до 1 года	до 5 лет	лет	погашения	енные	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	-	-	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 313 786	87 596	405 304	55 379	-	-	-	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	7 787 308	1 958 519	2 704 019	11 782 308	-	-	-	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 835	46 809	1 201 299	12 782	-	-	-	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	15 865	4 180	-	583 892	780 000	-	-	1 383 937
Прочие обязательства	43 186	26 346	33 572	6 464	-	-	-	109 568
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	98 552	-	98 552
Всего обязательств	14 325 216	2 123 450	4 344 194	12 440 825	780 000	98 552	-	34 112 237

Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	(9 215 704)	(804 900)	3 272 475	6 881 106	1 368 231	2 854 611	964 694	5 320 513
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	(2 837 862)	(1 211 342)	(446 549)	5 126 480	21 871	1 546 799	366 596	2 565 993

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, Руководство Группы считает, что несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных счетов и депозитов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного удержания текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

38 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	1 385 045	102 169	91 848	1 579 062
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	814 178	258 548	878 551	1 951 277
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 528 843	1 763 634	529 491	3 821 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 257	-	-	37 257
Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции в лизинг	26 363 595	247 118	124 116	26 734 829
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 207	10 030	755	2 172 992
Основные средства и нематериальные активы	2 857 650	-	-	2 857 650
Прочие активы	272 334	329	4 973	277 636
Требования по отложенному налогу	79	-	-	79
Всего активов	35 421 188	2 381 828	1 629 734	39 432 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	-	-	236
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 718 859	118 817	24 389	6 862 065
Текущие счета и депозиты клиентов	20 831 306	1 738 433	1 662 415	24 232 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 418 692	2 945	4 088	1 425 725
Субординированные займы и кредиты	789 609	299 343	294 985	1 383 937
Прочие обязательства	108 674	894	-	109 568
Обязательства по отложенному налогу	98 552	-	-	98 552
Всего обязательств	29 965 928	2 160 432	1 985 877	34 112 237
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	5 455 260	221 396	(356 143)	5 320 513

Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года

-	(284 596)	284 596	-
---	-----------	---------	---

Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года

5 455 260	(63 200)	(71 547)	5 320 513
------------------	-----------------	-----------------	------------------

Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года

2 604 640	(22 669)	(15 978)	2 565 993
-----------	----------	----------	-----------

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 от 29.12.2007 №754 и решением Правления банка (протокол от 24.12.2007 № 47).

Приказом от 26.05.2009 №268 в Учетную политику кредитной организации – эмитента на 2009 год внесены дополнения, касающиеся Методики определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (паев, паевых инвестиционных фондов) в кредитной организации – эмитенте:

Приложение 1
к приказу от 26.05.2009 № 268

В ЭЛЕМЕНТАХ Учетной политики Банка на 2009 год в Части VIII «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» пункт 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг» изложить в следующей редакции:

1. Методы определения текущей (справедливой) цены (далее по тексту – ТСЦ) ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)	
1.1. Текущая (справедливая) цена ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации и обращающихся на организованном рынке Российской Федерации	
1.1.1. По ценным бумагам, организатор торгов которых рассчитывает Рыночную цену	В качестве ТСЦ принимается Рыночная цена
– при наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих Рыночную цену по данной ценной бумаге	Источник Рыночной цены определяется начальником Управления операций на финансовых рынках
1.1.2. По ценным бумагам, если на отчетную дату организатором торговли Рыночная цена не рассчитывалась	ТСЦ устанавливается равной последней Рыночной цене, рассчитанной в течение последних 180 календарных дней, при условии, что с момента последнего ее расчета и до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий
1.1.3. В случае если организатор торговли не рассчитывает Рыночную цену, а так же при отсутствии Рыночной цены более чем 180 календарных дней, предшествующих отчетной дате	По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) в качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку в течение последних 180 календарных дней
	По паям паевых инвестиционных фондов в качестве ТСЦ принимается расчетная стоимость пая, определяемая в соответствии с п.п. 1.3.2 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
1.1.4. В случае если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), отсутствовали котировки на покупку	ТСЦ определяется в соответствии с п.п. 1.3.1 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
1.1.5. В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются (до выхода ценной бумаги на вторичные торги)	В качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения
– при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене	В качестве ТСЦ принимается цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении

1.1.6. В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда, не осуществляются	ТСЦ определяется по расчетной стоимости пая в соответствии с п.п. 1.3.2 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
– при отсутствии сведений о расчетной стоимости пая	ТСЦ определяется по цене приобретения Банком паев при формировании фонда
1.2. ТСЦ ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств	
1.2.1. По ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов), не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг	В качестве ТСЦ принимается последняя котировка на покупку, опубликованная в информационных системах Bloomberg или Reuters, от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа (в соответствии с решением начальника Управления операций на финансовых рынках)
1.2.2. По паям паевых инвестиционных фондов	В качестве ТСЦ принимается расчетная стоимость пая, определяемая в соответствии с п.п. 1.3.2 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
1.2.3. В течение периода, когда торги по ценной бумаге после её размещения не осуществляются	В качестве ТСЦ принимается средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения
– при отсутствии сведений о такой средневзвешенной цене	В качестве ТСЦ принимается цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении
1.2.4. В течение периода, когда торги по паям паевых инвестиционных фондов после формирования фонда не осуществляются	ТСЦ определяется по расчетной стоимости пая в соответствии с п.п. 1.3.2 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
– при отсутствии сведений о расчетной стоимости пая	ТСЦ определяется по цене приобретения Банком паев при формировании фонда
1.2.5. В случае, если в течение последних 180 календарных дней по ценным бумагам (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) отсутствовали котировки на покупку	ТСЦ определяется в соответствии с п.п. 1.3.1 настоящего пункта 1 «Методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев паевых инвестиционных фондов)»
1.3. ТСЦ ценных бумаг, некотируемых на активном рынке или при существенном изменении рыночных условий	
1.3.1. В отсутствие активного рынка ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов)	Первоначальное приобретение ценной бумаги представляет собой рыночную сделку, создающую основу для оценки ТСЦ
– при определении ТСЦ в условиях отсутствия активного рынка, а также, если со времени самой последней рыночной сделки условия существенно изменились	Соответствующее изменение ТСЦ оцениваемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам или ставкам для аналогичных ценных бумаг с проведением корректировки, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой ценной бумаги
1.3.2. В отсутствие активного рынка или при существенном изменении рыночных условий по паям паевых инвестиционных фондов	В качестве ТСЦ принимается стоимость пая, определенная одним из следующих способов: <ul style="list-style-type: none"> ➤ расчетная стоимость пая, публикуемая на официальном сайте управляющей компании в сети Интернет или ленте новостей; ➤ стоимость пая, определенная по результатам оценки стоимости финансовых активов, произведенной Управлением операций на финансовых рынках в соответствии с нормативно правовыми актами исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также оценки иного имущества, находящегося на балансе паевого инвестиционного фонда, произведенной в соответствии с действующей редакцией «Положения об организации работы с залоговым имуществом в ОАО «СБ-Банк»
1.3.3. Существенным изменением рыночных условий является ситуация, при которой происходит:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ <u>Для долговых ценных бумаг</u> – изменение уровня рыночных процентных ставок по ценным бумагам аналогичным оцениваемым (при отсутствии таковых – по наиболее близким из имеющихся на рынке) более чем на 5 процентных пунктов от предыдущей оценки; ➤ <u>для долевого и прочих ценных бумаг</u> – изменение индекса, включающего в расчёт оцениваемую ценную бумагу (или подобные) более чем на 30%, при отсутствии подходящего индекса – изменение цен большинства подобных ценных бумаг более чем на 30%.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1975528
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	159072

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 судебных мер принуждения) 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
01.01.2005	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
01.01.2006	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
01.07.2009	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

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2009 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и 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	Не менее 15% от уставного капитала	110 338	6,05	24 911	0	135 249	7,4

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)	0%	
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 на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (первый выпуск, регистрационный номер 40100705В от 30.10.2006г.)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

По состоянию на 01.07.2009 года кредитной организации – эмитенту присвоены следующие рейтинги:

Агентством ЗАО «Рус–Рейтинг»:

краткосрочный рейтинг кредитоспособности «BB+», прогноз: стабильный

Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service»:

– по международной шкале:

по депозитам в национальной и иностранной валюте – B2/Not Prime, прогноз: стабильный, рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) – E+, прогноз: стабильный,

– по национальной шкале

долгосрочный кредитный рейтинг A3.ru

По состоянию на 01.07.2009 года облигациям первого выпуска кредитной организации – эмитента присвоены следующие рейтинги:

Агентством ЗАО «Рус–Рейтинг»:

Рейтинг: «BB+», 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»:

2004 год – рейтинг не присваивался

2005 год – рейтинг не присваивался

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

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service»:

2004 год – рейтинг не присваивался

2005 год – рейтинг не присваивался

2006 год – рейтинг не присваивался

Апрель 2007 год – рейтинг «B2», прогноз: стабильный, рейтинг «Baa1.ru»

Декабрь 2007 год – рейтинг «B2», прогноз: позитивный, рейтинг «A3.ru»

Сентябрь 2008 год - рейтинг «B2», прогноз: стабильный, рейтинг «A3.ru»

Рейтинговое агентство «Fitch Ratings Ltd»:

2004 год – рейтинг не присваивался

2005 год – рейтинг не присваивался

2006 год – рейтинг не присваивался

Ноябрь 2007 год – рейтинг «B-»; прогноз: стабильный

Май 2009 год – рейтинг «B-»; прогноз: негативный

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	109210, Москва, Покровский бульвар, д.3, стр. 1Б
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц – коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service, Inc. and/or its licensors and affiliates including
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	Рейтинговое агентство «Moody's».
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, Москва, Садовническая улица, д. 82/2
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц – коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Fitch Ratings Ltd
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	—
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Финсбери Пэйвмент Лондон EC2A 1RS Великобритания

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/ru/ratings/methodology>

Рейтинговое агентство «Moody's»:

<http://www.moodyseasteurope.com/mdcsHighlightsPage.aspx?mdcsId=13&template=ratingsservices§ion=ratingsservices#3>

Рейтинговое агентство «Fitch Ratings Ltd»:

<http://www.fitchratings.ru/media/methodology/banks/banksRatingMethodology.pdf>

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)	Облигации
-------------------------------------------------------------------------------------------	-----------

Категория для акций – (обыкновенные, привилегированные)	–
Тип для привилегированных акций	–
Серия для облигаций (опционов)	Выпуск сериями не предусмотрен
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100705B
Дата государственной регистрации	30.10.2006г.

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	<p>Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>В соответствии с уставом банка акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; – получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка; – получить часть имущества банка в случае его ликвидации пропорционально количеству принадлежащих им акций. – осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, – также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций – права акционера – владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, – также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

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"> – получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка; – получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с

	<p>правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;</p> <p>– участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;</p> <p>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</p> <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 18 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – первая.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, – также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций – права акционера – владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количество, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, – также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

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	<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"> – получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка; – получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права; – осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка. <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 20 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – вторая.</p>

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, – также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций – права акционера – владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, – также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

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"> – получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка; – получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с

	<p>правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;</p> <p>– осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.</p> <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 1руб.40 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – третья.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, – также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций – права акционера – владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, – также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

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"> – получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка; – получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка; – участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права; – осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка. <p>Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 2 рубля на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – четвертая.</p>

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, – также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций – права акционера – владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации – эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, – также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

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
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Выпуск сериями не предусмотрен
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением 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	02.03.2009г.
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
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Выпуск сериями не предусмотрен
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40300705B
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	02.03.2009г.
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

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.	1 000 000
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)	1 000 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100705B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	30 октября 2006 г.
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	18 июля 2007 г.

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	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000
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.	1 000 000
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 законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>

	<p>Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации 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	Все ценные бумаги размещены.

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4.
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177–03431–000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Сроки погашения:

Дата начала погашения Облигаций:

Облигации погашаются в дату погашения, которая наступает в 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания размещения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения каждой из частей номинальной стоимости Облигаций выпуска совпадают.

Форма погашения:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 13–00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения по Облигациям, передает в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения выпуска Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее чем во 2–й (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по 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) получателя платежа;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо–нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации,

необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ (Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право подтверждения последним таких данных об учете прав на Облигации), в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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 Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период после выполнения Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств для погашения Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

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******Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 12 (двенадцать) купонов.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов равна 91 (девяносто одному) дню. Продолжительность двенадцатого купонного периода равна 98 (девяносто восьми) дням.

Размер купонного дохода:

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди

потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций и не может быть менее 1 (Одного) процента годовых. Порядок и условия проведения Конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в пп. 13.2.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Ставка купона на первый купонный период утверждена в размере 9,75% годовых, размер купонного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента в первом купонном периоде – 24,31 (двадцать четыре) рубля 31 копейка.

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 устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам ($j=5,6..12$) определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты выплаты ($j-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления j -го купона ставки любого количества следующих за j -м купоном неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купонов. Информация о величине процентных ставок по определенным Эмитентом купонам, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций Эмитентом по требованиям их владельцев, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода путем раскрытия информации об этом в соответствии с п. 13.2.2.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок расчетов для получения доходов:

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{(j-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..12$;

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной 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 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 – 91 (девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций;

– для второго купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

– для третьего купона – 273 (двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

– для четвертого купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

– для пятого купона – 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций;

– для шестого купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

– для седьмого купона – 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения

Облигаций.

— для восьмого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

— для девятого купона – 819 (восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

— для десятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

— для одиннадцатого купона – 1001 (одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

— для двенадцатого купона – 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Величина процентной ставки по каждому из купонов не может составлять менее 1 (одного) процента годовых.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением – **Вид предоставленного обеспечения** (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Обеспечение по данному выпуску облигаций не предоставлялось.

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

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

для конвертации по наступлению определенного срока:

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

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.

Общее количество, шт. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-
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, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-

По каждому выпуску, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которого не исполнены, указываются:

Вид	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-
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 дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-

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.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
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"	-
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"	-

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 размещала облигации с обеспечением.

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	-
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

Для облигаций, обеспеченных залогом, указывается:

Предмет залога (ценные бумаги недвижимое имущество)	-
-----------------------------------------------------	---

Для ценных бумаг, являющихся предметом залога:

Вид	-
Категория	-
Тип	-
Форма	-
Иные идентификационные признаки	-
Серия (если имеется)	-
Наименование кредитной организации – эмитента	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	-
Номинальная стоимость ценных бумаг, руб. (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации закладываемые ценные бумаги имеют номинальную стоимость)	-
Количество ценных бумаг, шт.	-

Иные обязательные реквизиты ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации	-
Права владельцев ценных бумаг	-
Наименование регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	-
Место нахождения и почтовый адрес регистратора или депозитария в котором учитываются ценные бумаги	-
Контактный телефон регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	-
Дата установления залога на ценные бумаги в реестре владельцев ценных бумаг	-
В случае если ценные бумаги выпущены на предъявителя и в отношении них установлено обязательное централизованное хранение, дата установления залога на ценные бумаги в системе учета прав депозитария, осуществляющего такое хранение. Любые существующие обременения на закладываемые ценные бумаги	-

Для недвижимого имущества, являющегося предметом залога:

Право залогодателя на закладываемое недвижимое имущество (право собственности или право хозяйственного ведения)	-
Номер свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Дата выдачи свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	-
Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества или указание на то, что "Кадастровый (условный) номер не присвоен", и причины данного обстоятельства	-
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним	-
Дата государственной регистрации права или указание на то, что "Государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним не осуществлялась." и причины данного обстоятельства	-

Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация залога на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в пользу владельцев облигаций выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации залога	-
Вид закладываемого недвижимого имущества	-
Место нахождения закладываемого недвижимого имущества	-
Область использования недвижимого имущества	-
Общая площадь недвижимого имущества	-
Полезная площадь недвижимого имущества	-
Год создания (постройки) недвижимого имущества	-
Год проведения последней реконструкции или ремонта недвижимого имущества (если производилась реконструкция или ремонт недвижимого имущества)	-
Любые существующие обременения на закладываемое недвижимое имущество (включая сведения о регистрации обременений)	-
Стоимость заложенного имущества, тыс.руб.	-
Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком, тыс.руб.	-
Дата проведения оценки	-
Полное фирменное наименование (Фамилии, имени, отчества) оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
Номера лицензии оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
Место нахождения, почтовый адрес оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-
Контактный телефон оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	-

Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента); выплата процентного (купонного) дохода по облигациям; иные имущественные права, предоставляемые облигациями).

Сведения о страховании предмета залога, (если такое проводилось)

Наименование страховщика страхователя и выгодоприобретателя	-
Место нахождения страховщика страхователя и выгодоприобретателя	-
Размер страховой суммы, тыс.руб.	-
Описание страхового случая	-
Срок действия договора страхования	-
Дата подписания договора страхования	-

Порядок обращения взыскания на предмет залога

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

Иные условия залога

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	-
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	-
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	-

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией, указывается:

Дата выдачи банковской гарантии	-
Сумма банковской гарантии, тыс.руб.	-
Содержание банковской гарантии	-
Срок, на который выдана банковская гарантия	-

Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

Иные существенные условия банковской гарантии.

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, указывается:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования) обязательств по облигациям	-
Дата принятия решения	-

Сведения о гаранте:

Наименование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование)	-
----------------------------------------------------------------------------------------------	---

Наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта	-
Дата выдачи гарантии	-
Объем обязательств по гарантии, тыс.руб.	-
Срок, на который выдана гарантия	-

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с обеспечением.

Иные условия предоставления гарантии.

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации 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.

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

В отношении каждого депозитария указывается:

Полное фирменное наименование депозитария	-
Сокращенное наименование депозитария	-
Место нахождения депозитария	-

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

Номер	-
Дата выдачи	-
Срок действия	-
Орган, выдавший лицензию	-

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

Номер	-
Дата выдачи	-
Срок действия	-
Орган, выдавший лицензию	-

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия, реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

В отношении каждого случая страхования риска указывается:

Информация о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения лица	-

Информация о страховой организации (организаций), осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	-
-------------------------------	---

Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	-
Орган, выдавший лицензию	-

Реквизиты договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Дата заключения, номер договора	-
Дата вступления договора в силу или порядок ее определения	-
Срок действия договора	-

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций с ипотечным покрытием, риск ответственности перед владельцами которых является предметом договора страхования

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Если риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется, указывается фраза: «Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется».

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

Если кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту), указываются следующие сведения о сервисном агенте:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения лица	-
Основные функции в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием	-

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

Приводится по каждому сформированному кредитной организации - эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Индивидуальный регистрационный номер выпуска облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия	Дата регистрации
1	2
-	-

1). Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием,	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с
-----------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

	руб./иностран. валюта	данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
-	-	-

2). Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	-
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга* размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: По требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; По требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	-
Средневзвешенный по остатку основного долга** срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга*** срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

* Под средневзвешенным по остатку основного долга размером текущих процентных ставок понимается значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

** Под средневзвешенным по остатку основного долга сроком, прошедшим с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований понимается значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

*** Под средневзвешенным по остатку основного долга сроком, оставшимся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, понимается значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

3). Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

3.1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего В том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-

Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

3.2). Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего В том числе:	-
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

3.3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

4) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	-
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

5) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
-	-	-
Всего	-	100

6) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

7) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.

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»
Место нахождения регистратора	Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, дом 26 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мамина–Сибиряка, дом 38, офис 410
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	17.04.2004
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 комиссия по рынку ценных бумаг РФ

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)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177–03431–000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г.; бессрочная

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------

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 (ред.от 22.07.2008);
2. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39–ФЗ (ред. от 03.06.2009) «О рынке ценных бумаг»;
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 №146–ФЗ (ред.26.11.2008, с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2009); «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 №117–ФЗ (ред. от 14.03.2009, с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2009);
4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86–ФЗ (ред. от 30.12.2008) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115–ФЗ (ред. от 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
6. Федеральный закон от 09.07.1999 года N 160–ФЗ (ред. от 29.04.2008) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
7. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39–ФЗ (ред. от 24.07.2007) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
8. Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114–И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
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 2004 г., 2005 г., 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.	0,04
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	39 975,43

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.	20.05.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	24.05.2005 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (до 20.11.2005)
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	2004 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.	39 594 064,28 руб.
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.	20.05.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	24.05.2005 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (до 20.11.2005)
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	2004 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.	2 469,24 руб.
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.	20.05.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	24.05.2005 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (до 20.11.2005)
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	2004 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.	38,60 руб.
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.	20.05.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	24.05.2005 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (до 20.11.2005)
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	2004 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.	101 392,20 руб.
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.	20.05.2005

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	24.05.2005 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (до 20.11.2005)
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	2004 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.	838 232,00 руб.
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 в 2005 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.	0,06
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	59 963,15
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.	27.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	11.05.2006 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (27.10.2006)
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	2005 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.	59 900 538,66 руб.
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.	27.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	11.05.2006 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (27.10.2006)
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	2005 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.	2 467,08 руб.
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.	27.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	11.05.2006 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (27.10.2006)
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	2005 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.	39,40 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Выплачены полностью
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.	27.04.2006

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	11.05.2006 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (27.10.2006)
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	2005 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.	135 983,00 руб.
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.	27.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов.	11.05.2006 Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	6 месяцев с даты принятия решения (27.10.2006)
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	2005 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.	902 024,00 руб.
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 в 2006 г. принято решение о выплате дивидендов.

Категория акций	Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705B
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.	–
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 20100705B
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.	–
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 20200705B
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.	–
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.	–

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.	—
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 в 2007 году «Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось».

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
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения.
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
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	222 880
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-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска
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 и 8-й купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	24 310 за 1 купонный период, 24 310 за 2 купонный период, 24 310 за 3 купонный период, 24 310 за 4 купонный период

	31 410 за 5 купонный период 31 410 за 6 купонный период 31 410 за 7 купонный период 31 410 за 8 купонный период
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.

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, правоохрательным 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 обязанностей) 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 ценных бумаг	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 ²	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/

¹ Время заключения сделки существенно для биржевых сделок.