

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		7
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..		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		8
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		18
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		18
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		18
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		19
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 6 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		19
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		20
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		20
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		20
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		22
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		22
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		22
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		23
2.4.1. Кредитный риск.....		23
2.4.2. Страновой риск.....		23
2.4.3. Рыночный риск		23
а) фондовый риск.....		23
б) валютный риск		23
в) процентный риск		23
2.4.4. Риск ликвидности		23
2.4.5. Операционный риск.....		24
2.4.6. Правовой риск.....		24
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		24
2.4.8. Стратегический риск		24
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		25
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		25

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	25
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.....	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	29
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	29
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	31
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	32
3.6.1. Основные средства	32
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента....	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	36
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	39
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	39
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:.....	39
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	39
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	40
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	41
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	41
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	41
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	70

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	70
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	71
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	82
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	83
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	83
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	84
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	84
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	84
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	87
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	87
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	90
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	91
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	92
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	92
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	92
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	93
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	93
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	94
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	94

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	94
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	95
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	95
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации–эмитента	95
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	95
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	95
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	98
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	99
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	100
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	116
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	116
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	119
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением...	130
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	130
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	130
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	130
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	130
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	131
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	131
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	132
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	133
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	135

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	135
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	139
8.9. Иные сведения	146
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	146
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	146
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	146
Приложение 1	147
Приложение 2	245
Приложение 3	246
Приложение 4	247
Приложение 5	248

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

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

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

– когда осуществляется регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;

– когда осуществлялась государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которая сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки;

– когда биржевые облигации кредитной организации - эмитента допущены к торгам на фондовой бирже.

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

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

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

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

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Бурбик Маргарита Викторовна	1966
Гольянова Екатерина Анатольевна	1972
Лаптев Вячеслав Михайлович	1954
Морозов Олег Викторович	1971
Павлов Евгений Анатольевич	1976
Пухов Владимир Игнатьевич	1964
Репников Денис Петрович	1975
Ушкова Татьяна Васильевна	1975
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Пухов Владимир Игнатьевич	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729111520
ОГРН:	1027700114639
Место нахождения:	119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126, стр.6; Адрес обособленного подразделения (почтовый адрес): 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.
Номер телефона и факса:	+7 (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

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

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

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

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

Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента проводилась за 2009-2012 гг.

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

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно.

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

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

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

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Интерком-Аудит» заемные средства кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО «Интерком-Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Интерком-Аудит».

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

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

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

за 2011 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 066 тыс. руб. (в т.ч.НДС)	Не имеется
за 2012 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	1 128 тыс. руб. (в т.ч.НДС)	Не имеется

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
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:	info@intercom-audit.ru

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

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов».

ООО «Интерком-Аудит» включено 30.10.2009 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов» за основным регистрационным номером 10602010620.

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

Российская Федерация, 117420, Москва, ул. Наметкина, д. 14, корп. 1, офис 410, 419.

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

ООО «Интерком-Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента на 2013 год в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (протокол от 14.06.2013 №1).

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

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

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

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ООО «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 ООО «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 ООО «Интерком-Аудит» у кредитной организации – эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской и иной деятельности не осуществляется.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются одновременно должностными лицами ООО «Интерком-Аудит».

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ¹⁰	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2013 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	Вознаграждение аудитору не выплачивалось.	Не имеется

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

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

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

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

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

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

Независимая аудиторская проверка финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводилась за 2009-2012 гг.

ЗАО «ПвК Аудит» утверждено аудитором кредитной организации – эмитента по Международным стандартам финансовой отчетности на 2012 год в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол от 19.07.2012 №2).

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2010 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка ¹²	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
за 2009 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	5 605,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется
за 2010 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	6 903,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС)	Не имеется

за 2011 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	7 209,8 тыс. руб. (в т.ч.НДС).	Не имеется
за 2012 год	Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента и устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг.	7 209,8 тыс. руб. (в т.ч.НДС).	Не имеется

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента¹³

В отчетном периоде изменений не произошло.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

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

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

№ стр оки	Наименование показателя	На 01.01.2013г.	На 01.07.2012г.	На 01.07.2013г.
1	2	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс.руб.	2 124 895	2 124 895	2 124 895
2.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	14 395 028	13 592 667	15 360 362
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	2 456 094	1 787 014	1 119 135
4.	Рентабельность активов, %	2,0%	3,6%	1.7%
5.	Рентабельность капитала, %	18,3%	33,2%	15.0%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	115 865 096	104 900 316	110 088 749

Методика расчета показателей

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

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

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

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

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

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

В июле 2011 года, а также в июне 2012 года произошло увеличение собственных средств Банка в результате получения субординированных кредитов от ЗАО Группа Синара в размере 1 400 млн. руб. и 400 млн. руб. соответственно.

Показатель чистой прибыли в сравнении с аналогичным периодом прошлого года сократился на 667,9 млн. руб.

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

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2012 год	01.07.2013
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	6 360 161	974 207
2	Средства кредитных организаций	4 670 276	3 476 316
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 301 448	67 415 055
4	Выпущенные долговые обязательства	5 533 211	4 317 689
5	Итого заёмные средства	115 865 096	76 183 267

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2012 год	01.07.2013
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	41 754	89494
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты	7	121838

	с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 483	2294
4	Прочая кредиторская задолженность	163 182	43619
5	Итого кредиторская задолженность	230 426	257245
6	в том числе просроченная	-	-

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

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

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

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

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2012	0	0	0
Август 2012	0	0	0
Сентябрь 2012	0	0	0
Октябрь 2012	0	0	0
Ноябрь 2012	0	0	0
Декабрь 2012	0	0	0
Январь 2013	0	0	0
Февраль 2013	0	0	0
Март 2013	0	0	0
Апрель 2013	0	0	0
Май 2013	0	0	0
Июнь 2013	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

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

Подобные обязательства кредитной организации – эмитента за отчетный период отсутствуют.

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

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

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

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

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

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

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

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

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

2.4.2. Страновой риск

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

2.4.3. Рыночный риск

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

а) фондовый риск

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

б) валютный риск

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

в) процентный риск

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

2.4.5. Операционный риск

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

2.4.6. Правовой риск

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

2.4.8. Стратегический риск

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	705
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066–08849–000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

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

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

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

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

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года
Вид лицензии (деятельности, работ)	10. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011932
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 26 января 2015 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

Декабрь 2011 – Ассоциация российских банков наградила СКБ-банк премией «Передовой региональный банк».

Сентябрь 2012 – начал работу операционный офис в г. Салехард.

Декабрь 2012. Ассоциация российских банков в рамках VIII национальной банковской премии присвоила ОАО «СКБ-банк» звание «Лучший банк России-2012».

Январь 2013 – начал работу операционный офис в г. Норильске.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Номер телефона, факса:	(343) 355–75–75
Адрес электронной почты:	skb1@skbbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.skbbank.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608003052
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁹

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

Наименование:	филиал «Пермский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Пермский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Юсупова Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя:	До 03.04.2016
Наименование:	филиал «Таганрогский» открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», филиал «Таганрогский» ОАО «СКБ-банк»
ФИО руководителя:	Семистяга Олег Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	До 16.11.2015 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

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

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

Преобладающие виды деятельности:

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

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

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

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

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

Наименование показателя	за 2 кв. 2012г.	Доля в общих доходах	за 2 кв.2013г.	Доля в общих доходах
Проценты по предоставленным кредитам	7 263 818	28,9%	10 346 008	27,6%
Доходы от операций с иностранной валютой	10 725 118	42,7%	17 160 836	45,8%
Полученная комиссия	2 588 834	10,3%	2 233 885	6,0%
Доходы от операций с ценными бумагами	703 791	2,8%	741 988	2,0%

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

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

Наименование показателя	Данные за соответствующий период прошлого года	Доля в общих доходах	Данные за отчетный период	Доля в общих доходах	Изменение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года
Проценты по предоставленным кредитам	7 263 818	28,9%	10 346 008	27,6%	42,4%
Доходы от операций с иностранной валютой	10 725 118	42,7%	17 160 836	45,8%	60,0%
Полученная комиссия	2 588 834	10,3%	2 233 885	6,0%	-13,7%

В целом можно отметить, что:

- увеличение процентов по кредитам связано с расширением клиентской базы и ростом кредитного портфеля;
- доходы от операций с иностранной валютой увеличились из-за значительной положительной переоценки;
- уменьшение полученных комиссионных доходов связано со снижением объема продаж

комиссионных продуктов.

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

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

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

За отчетный период изменений не произошло.

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

За отчетный период изменений не произошло.

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

В отчетном периоде изменений не произошло.

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

3.6.1. Основные средства

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

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

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

Отчетная дата: « 01 » июля 2013 года

Служебные здания	2 074 651	333 989
Сооружения	306 256	52 887
Вычислительная техника	799 922	574 702
Банкоматы	296 978	228 631
Другие основные средства	1 699 582	423 803
Итого:	5 177 389	1 614 012

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Способ начисления амортизации – линейный метод

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: « 01 » июля 2013 года

Здания и сооружения	49 066	49 066	49 218	49 218	31.12.2012, по текущей справедливой стоимости
Земля	592 576	592 576	591 627	591 627	31.12.2012, по текущей справедливой стоимости
Итого:	641 642	641 642	640 845	640 845	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

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

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

за «2» квартал 2013 года
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11 455 665	8 593 017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	86 483	160 378
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 745 340	7 803 370
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3 220	1 949
1.4	От вложений в ценные бумаги	620 623	627 320
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 396 154	3 593 580
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	143 193	160 675
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 009 977	3 064 302
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	242 984	368 603
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 059 512	4 999 437
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 709 265	-2 231 281
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-444 303	-151 132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 350 247	2 768 156

6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 884	19 539
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	38 315	-68 063
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-293	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66 196	202 153
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 944	-125 947
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1 949 063	2 113 931
13	Комиссионные расходы	125 605	128 467
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-199 431	-145 556
17	Прочие операционные доходы	173 983	33 663
18	Чистые доходы (расходы)	4 310 303	4 669 409
19	Операционные расходы	2 957 999	2 504 270
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 352 304	2 165 139
21	Начисленные (уплаченные) налоги	233 169	378 125
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 119 135	1 787 014
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 119 135	1 787 014

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль Банка сократилась на 37% и составила 1 119 млн. руб. В отчетном квартале деятельность Банка носит прибыльный характер. Влияние на размер полученной прибыли оказали:

- 1) рост процентных доходов от ссуд, предоставляемых клиентам (некредитным организациям) (37,7%) по отношению к аналогичному периоду в прошлом;
- 2) увеличение объема созданных резервов на возможные потери по ссудам на 2 578 млн. руб. под влиянием ужесточения требований ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57,0
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,6

	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	66,1
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,4
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0
01.07.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,0
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,7
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	101,5
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,9
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,2
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28,8
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Кредитная организация – эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием. Обязательные нормативы, дополнительно установленные Центральным банком Российской

Федерации для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за отчетный период, не рассчитываются.

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

В отчетном периоде нарушений обязательных нормативов не было.

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

На протяжении всего рассматриваемого периода показатели ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента оставались в пределах значений, установленных Банком России. Это свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности кредитной организации – эмитента. В течение отчетного периода все обязательные нормативы Банка России выполнялись. Норматив достаточности капитала кредитной организации – эмитента (Н1) превосходил минимально допустимый уровень, установленный Банком России и сократился на 0,7 процентных пункта по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнялся с большим «запасом», что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности кредитной организации – эмитента, обеспеченном наличием высоколиквидных активов: денежных средств в кассе и банкоматах, остатков на корсчете в Центральном Банке, вложений в госбумаги и пр. При этом, норматив мгновенной ликвидности увеличился на 3,0 процентных пункта по сравнению со значением норматива на 01.07.2012). Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) выполнялись с существенным резервом относительно предельного значения, установленного Банком России. В частности, Н3 увеличился на 3,8 процентных пункта, Н4 – на 0,3 процентных пункта по сравнению со значениями по итогам первого полугодия 2012 года. Улучшение значений нормативов ликвидности свидетельствует об эффективности проводимой Банком политики и сбалансированности сроков привлечения и размещения денежных средств. Таким образом, кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с ликвидностью.

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

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

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

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

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период изменений не произошло.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

За отчетный период изменений не произошло.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

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

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

Отчетная дата: на 01.01.2013г.

Товарный знак	119	26
Итого:	119	26

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

Отчетная дата: на 01.07.2013г.

Товарный знак	119	32
Итого:	119	32

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 на 01.01.2013г. 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; на

01.07.2013г. в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

Во 2 квартале 2013 года продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Повышена надежность верификации контактной информации клиентов засчет технологии проверки сотового телефона специальным кодом подтверждения («Промо-код»);
- Банк присоединился к современным сервисам переводов с карты на карту VISA Fust Funds и MasterCard MoneySend;
- Запущен обновленный и улучшенный внешний сайт Банка, отвечающий всем современным требованиям;
- Расширен сервис обслуживания клиентов по системам ДБО: реализована продажа отчетов Национального бюро кредитных историй, а также лицензий на антивирус Dr. Web Premium;

Банк вступил в проект Электронного Правительства в части передачи данных об оплате клиентами платежей в бюджетные организации (ГИС ГМП).

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитной организацией – эмитентом получены следующие свидетельства на товарный знак (знак обслуживания):

- № 341605 на товарный знак «СКБ-БАНК» сроком до 31.08.2016г.;
- № 338695 на товарный знак «Капуста в банке» сроком до 06.09.2016г.;
- № 349391 на товарный знак «Капуста» сроком до 10.10.2016г.;
- № 439125 на товарный знак «Банк-на-Диване» сроком до 23.08.2020г.;
- № 484288 на товарный знак «beGOM» сроком до 06.02.2022г.

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

Основным направлением применения объектов интеллектуальной собственности является использование товарных знаков в целях индивидуализации на рынке банковских услуг, повышения узнаваемости бренда, защиты наименования продуктов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Кредитная организация – эмитент оценивает риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных патентов, лицензий на использование товарных знаков как незначительные.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

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

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

За отчетный период произошли следующие изменения:

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

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

– Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО «СКБ-банк» (утверждено общим собранием акционеров Протокол № 1 от 14.06.2013 г.).

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

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

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

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

16.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк ЗЕНИТ
Май 2007	Январь 2008	Заместитель начальника отдела финансовых институтов Европы и Северной Америки Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Январь 2008	Декабрь 2008	Начальник Управления финансовых институтов России Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления ОАО «СКБ–

банк» и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «СКБ-банк» не имеет

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Гриценко Евгений Иванович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский Государственный Технический Университет, год окончания 1994, квалификация: физические методы и приборы контроля качества, инженер-физик; Уральский Государственный Технический Университет, год окончания 1997, квалификация: инженер-программист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пансионат отдыха «Бургас»
22.06.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»
06.08.2007	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА-ИНВЕСТ»
28.02.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синэрго»
11.06.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
11.03.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Синара-Девелопмент»
01.04.2009	по настоящее время	Первый заместитель генерального директора – исполнительный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
29.06.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные машины»

05.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Уральские локомотивы»
21.05.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
15.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Людиновский тепловозостроительный завод»
26.07.2010	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Каменское»
03.12.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр инновационного развития СТМ»
08.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СТМ-Сервис»
29.04.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
26.12.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский выставочный центр»
03.09.2007	23.11.2008	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Закрытое акционерное общество Группа Синара
24.11.2008	31.03.2009	Исполнительный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
28.04.2009	31.05.2010	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
28.05.2009	31.05.2010	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский дизель-моторный завод»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
04.06.2009	22.11.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Комбинат мясной Каменск-Уральский»
14.05.2009	17.01.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.10.2009	по настоящее время	Заместитель начальника Департамента корпоративных финансов	ОАО «Российские железные дороги»
15.02.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
20.07.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»

11.11.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО РЖД Логистика
20.04.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ОАО «ТрансКонтейнер»
29.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ТрансКредитБанк»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.07.2012	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»
08.06.2003	24.07.2009	Казначей, директор по финансам	ЗАО «Евросиб»
29.06.2010	30.06.2011	Член Совета директоров	ОАО «Желдорремаш»
07.12.2010	28.04.2012	Член Наблюдательного совета	ООО ТЛЦ «Белый Раст»
03.06.2011	29.05.2012	Член Совета директоров	ОАО «Вагонремаш»

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

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

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

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

не привлекался

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

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Каплунов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее, кандидат экономических наук, Московский Финансовый институт при Финансовой Академии РФ, год окончания 1982, Аспирантура, год окончания 1986, квалификация: финансы и кредит, специальность: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.07.2004	по настоящее время	Член Совета Фонда	Некоммерческая организация социального обеспечения Межрегиональный негосударственный «Большой пенсионный фонд»
30.06.2005	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
28.04.2006	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
10.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"
16.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
17.06.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.05.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Торговый дом «ТМК»
11.11.2008	по настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.11.2008	по настоящее время	Первый заместитель Генерального директора	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"

27.09.2012	по настоящее время	Член Попечительского Совета	Свердловский региональный спортивный общественный фонд «Минифутбольный клуб «Синара»
12.12.2006	11.11.2008	Вице–президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

Состоит в родственной связи – близкий родственник (сын) Члена Совета директоров ОАО «СКБ-банк» Пумпянского Дмитрия Александровича.

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Пумпянский Дмитрий Александрович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, кандидат технических наук, доктор экономических наук, Уральский ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, год окончания 1986, квалификация: металловедение, оборудование и технология термической обработки металлов; инженер–металлург

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2001	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
30.06.2005	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"
12.12.2006	по настоящее время	Президент	Закрытое акционерное общество Группа Синара
26.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
06.04.2010	по настоящее время	Президент	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
25.10.2012	по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»
25.06.2007	29.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара-Транспортные Машины»
22.12.2009	06.04.2010	Председатель	Объединение работодателей «Свердловский областной Союз промышленников и предпринимателей (работодателей)»
11.06.2005	14.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"
17.06.2005	16.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"
18.06.2005	17.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"
20.06.2005	24.06.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество "Волжский трубный

			завод"
30.06.2012	25.10.2012	Член Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк»

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

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

Состоит в родственной связи – близкий родственник (отец) Члена Совета директоров ОАО «СКБ-банк» Пумпянского Александра Дмитриевича.

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
03.2005	по настоящее время	Директор	Centurion Capital
11.2010	по настоящее время	Главный исполнительный директор	ООО ИФК МЕТРОПОЛЬ
01.2012	по настоящее время	Директор	METROPOL Cyprus Ltd
01.2012	по настоящее время	Директор	METROPOL UK Ltd
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.2006	07.2010	Managing director	ZAO Credit Swisse

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2006	по настоящее время	Председатель Совета директоров	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
11.12.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
23.01.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
05.07.2007	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара–Транспортные машины»
23.05.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
26.06.2008	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Архыз–Синара»
19.11.2008	по настоящее время	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Группа Синара
19.11.2008	по настоящее время	Председатель Совета по стратегическому развитию (по совместительству)	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.03.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Синара – Девелопмент»
02.04.2010	по настоящее время	Заведующий кафедрой Банковское дело	ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
14.03.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
13.04.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»
30.06.2008	18.11.2008	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Группа Синара
28.04.2006	18.11.2008	Председатель Совета по стратегическому развитию	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

23.04.2008	01.04.2010	Заведующий кафедрой Банковское дело	ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет – УПИ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
17.06.2009	30.06.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский завод железнодорожного машиностроения»
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
15.01.2009	21.12.2010	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
22.06.2007	18.04.2012	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «СИНАРА– ИНВЕСТ»
30.06.2010	17.01.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0000014	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0000014	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Шматович Владимир Владимирович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Московский финансовый институт, год окончания – 1989, квалификация: экономист; специальность: международные экономические отношения

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2005	По настоящее время	Член Правления	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
20.04.2007	По настоящее время	Заместитель Генерального директора по стратегии и развитию	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»
04.11.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	Lhoist- TMK B.V.
12.11.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	OFS Development SARL
14.06.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, доктор экономических наук, Московский финансовый институт, год окончания 1976, квалификация: финансы и кредит, специальность: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (ОАО)
25.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»
30.06.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
14.07.2010	по настоящее время	Ректор	ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
08.06.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Банк ВТБ (ОАО)
2006	13.07.2010	Ректор	ФГБОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»

30.06.2005	26.06.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Трубная металлургическая компания»
29.06.2009	08.06.2012	Член Совета директоров	Банк ВТБ (ОАО)

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.04.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.04.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.01.2007	14.08.2009	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество Банк «Северная Казна»
24.08.2009	19.01.2010	Советник Председателя Правления	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
20.01.2010	17.07. 2011	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»
18.07.2011	07.09.2011	Заместитель Управляющего	Филиал «Губернский» открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
12.09.2011	18.04.2012	Директор Департамента кредитования	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Гольянова Екатерина Анатольевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Гуманитарный университет (г. Екатеринбург), год окончания: 1997, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.10.2011	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
21.09.2011	по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
05.04.2007	20.09.2011	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
24.11.2006	19.10.2011	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Лаптев Вячеслав Михайлович
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный университет, год окончания 1976, квалификация: физик; доктор физико-математических наук

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.07.2012	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.07.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
09.03.2011	19.07.2012	Советник Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
14.05.2007	08.03.2011	Директор Департамента информационных технологий	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

			коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
18.10.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
18.10.2007	17.10.2012	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000021	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.12.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
20.09.2011	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2006	17.12.2008	Директор Департамента развития бизнеса	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
19.09.2006	19.09.2011	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Пухов Владимир Игнатьевич
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, год окончания: 1999, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2006	по настоящее время	Председатель Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
11.01.2009	21.12.2010	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество:	Репников Денис Петрович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный технический университет, год окончания 1998, квалификация: экономист; кандидат экономических наук

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.04.2008	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
25.05.2012	по настоящее время	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
01.02.2006	17.04.2008	Директор Финансового департамента	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"
28.05.2007	24.05.2012	Член Правления Банка	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	заработная плата	18 439 429.15
	вознаграждение	9 075 000.00
«01» июля 2013 года (отчетный период)	заработная плата	4 034 507.53
	вознаграждение	27 300 000.00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	заработная плата	34 153 802.60
	вознаграждение	18 300 000.00
«01» июля 2013 года (отчетный период)	заработная плата	29 105 368.00
	вознаграждение	34 900 000.00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

Фактическое количество сотрудников Департамента внутреннего аудита по состоянию на 01.07.2013 составляет 29 человек.

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

Кредитной организацией – эмитентом разработаны:

- «Положение о порядке доступа к инсайдерской информации, правилах охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в ОАО «СКБ-банк». Версия 1.0», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 8 от 20.10.2011), введенное в действие приказом Председателя Правления Банка № 656 от 28.10.2011;

- «Перечень инсайдерской информации ОАО «СКБ-банк». Версия 2.0», утвержденный приказом Председателя Правления Банка № 247 от 09.06.2012 (размещен на официальном сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.skbbank.ru);

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

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

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

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

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000014	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000012	%

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.06.2003	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

14.07.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель начальника Управления внутреннего учета
16.10.2006	13.07.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Отдела учета внутрибанковских операций Управления внутреннего учета

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Диордиева Наталья Агаевна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет – УПИ», год окончания – 2006, квалификация: экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.09.2010	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Финансового департамента
20.05.2011	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии
05.10.2007	21.12.2008	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Экономического отдела Планово-экономического управления Финансового департамента
22.12.2008	04.09.2009	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления
07.09.2009	09.04.2010	Открытое акционерное общество «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК»	Начальник Финансово-экономического управления
12.04.2010	08.09.2010	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Начальник Планово-экономического управления

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Сиднев Сергей Юрьевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, Уральский государственный экономический университет, дата окончания – 2000 г., квалификация: экономист-финансист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2011	по настоящее время	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Главный бухгалтер
14.06.2013	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член ревизионной комиссии

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

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.01.2013	по настоящее время	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента внутреннего аудита
23.06.2008	17.07.2009	ООО Коммерческий банк «Уралфинанс»	Начальник Службы внутреннего контроля
30.07.2009	16.08.2009	«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	Зам. начальника Управления внутреннего аудита
17.08.2009	17.07.2011	«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	Начальник Управления внутреннего аудита
18.07.2011	30.11.2011	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита Филиала «Губернский»
01.12.2011	28.09.2012	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник Службы внутреннего контроля – Уральский регион Управления внутреннего контроля и аудита
01.10.2012	29.01.2013	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.12.2008	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита
24.12.2007	15.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель начальника Управления внутреннего контроля

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

Фамилия, имя, отчество	Ясашных Мария Александровна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Уральский институт экономики, управления и права, дата окончания 2004 год, экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.04.2012	по настоящее время	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Управления по взаимодействию с контрольными органами и аудиту небанковских операций Департамента внутреннего аудита
17.03.2008	15.12.2008	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора контроля операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля
16.12.2008	09.04.2012	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Начальник Сектора аудита операций на финансовых рынках Департамента внутреннего аудита

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	заработная плата	5 669 817.61
	премия	1 905 000.00
«01» июля 2013 года (отчетный период)	заработная плата	3 339 125.07
	премия	2 270 000.00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Ключевые сотрудники Департамента внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года (отчетный период)	заработная плата	6 296 278.20
	премия	1 380 000.00
«01» июля 2013 года (отчетный период)	заработная плата	2 880 193.45
	премия	245 000.00

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

соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

⁶³ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 2013 год (6 мес.)
1	2
Средняя численность работников, чел.	4700
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 220 120 346.08
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	4 964 716.24

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 существенного изменения численности сотрудников Банка не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента являются Члены Правления Банка, Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка). Подробная информация о них приведена в п. 5.2. настоящего отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

За отчетный период кредитная организация – эмитент не имеет таких соглашений или обязательств.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

За отчетный период кредитная организация – эмитент не имеет соглашений, предусматривающих предоставление или возможности предоставления сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента.

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

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

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

34 722*

* В ОАО «СКБ–банк» отсутствует полная информация об общем количестве акционеров (участников) Банка на дату окончания отчетного квартала ввиду отсутствия информации об акционерах, в интересах которых владеет акциями Банка зарегистрированный в реестре акционеров Банка номинальный держатель – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"(НКО ЗАО НРД)

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1 (на дату окончания отчетного квартала)

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Наименование номинального держателя:	Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента	Категории (типы) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"(НКО ЗАО НРД)	4	Обыкновенные именные и привилегированные именные акции

дата составления списка «29» апреля 2013 года.

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

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

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

Полное фирменное наименование:	Европейский банк реконструкции и развития (The European Bank for Reconstruction and Development)	
Сокращенное фирменное наименование:	ЕБРР (EBRD)	
Место нахождения:	Уан Эксчэйндж Сквэр, EC2A 2JN, Лондон, Соединенное Королевство	
ИНН (если применимо):	9909084766	
ОГРН (если применимо):	-	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		25,00%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		25,01%
Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество Группа Синара	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО Группа Синара	
Место нахождения:	620086, г. Екатеринбург, ул. Гурзуфская, 16	
ИНН (если применимо):	6658252583	
ОГРН (если применимо):	106965811250	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		73,04%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		73,04%

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

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

Сведения о контролирующем лице Закрытого акционерного общества Группа Синара:

в отношении физического лица указывается:

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

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль
(прямой контроль, косвенный контроль)

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

Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента

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

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

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

отсутствуют.

иные сведения

кредитная организация – эмитент не имеет.

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

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

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

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

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	
сокращенное наименование:	НКО ЗАО НРД	
место нахождения:	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 8	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	(495) 956-09-31	
факс:	(495) 956-09-38	
адрес электронной почты:	reginfo@nsd.ru	
сведения о лицензии:		
номер:	177-12042-000100	
дата выдачи	19.02.2009г.	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	бессрочная	
наименование органа, выдавшего лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам	
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	1 564 924 470	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	31 434	шт.

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

Доля участия государства или муниципального образования в уставном капитале отсутствует.

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

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют.

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

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

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

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

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

Поскольку стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает 24 млрд. руб., то для совершения сделок по приобретению лицом (группой лиц) голосующих акций кредитной организации – эмитента, в размерах, установленных подпунктами 1, 4, 6 пункта 1 ст.29 Федерального закона от 26.07.2006 №135–ФЗ «О защите конкуренции» требуется получение предварительного согласия федерального антимонопольного органа. Порядок получения данного согласия установлен в Приказе ФАС РФ от 20.09.2007 № 294 «Об утверждении Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по согласованию приобретения акций (долей) в уставном капитале коммерческих организаций, получения в собственность или пользование основных производственных средств или нематериальных активов, приобретения прав, позволяющих определять условия ведения хозяйствующим субъектом его предпринимательской деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации» и Приказа ФАС РФ от

17.04.2008 № 129 «Об утверждении формы представления антимонопольному органу сведений при обращении с ходатайствами и уведомлениями, предусмотренными статьями 27–31 Федерального Закона «О защите конкуренции».

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

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

Лица, приобретающие акции кредитной организации – эмитента в случаях, установленных законодательством, должны соответствовать критериям оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации, установленным Банком России. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций установлен в Положении Банка России от 19.06.2009 №337–П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» и Положении Банка России от 19.06.2009 №338–П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации».

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

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров

(участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 19 » апреля 2012 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, ЕС2А 2JN, Соединен ное Королевс тво	-	990908 4766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатери нбург, ул.Гурзу фская,16	10696 58112 501	665825 2583	73,04 %	73,04 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 29 » апреля 2013 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	Уан Эксчейнд ж Сквэр, Лондон, ЕС2А 2JN, Соединен ное Королевс тво	-	990908 4766	25,00%	25,01%
2	Закрытое акционерное общество Группа Синара	ЗАО Группа Синара	620086, г.Екатери нбург, ул.Гурзу фская,16	10696 58112 501	665825 2583	73,04 %	73,04 %

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

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

Наименование показателя	Отчетный период 01.07.2013	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	1 539	17 099 363 001,79
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	1 539	17 099 363 001,79
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

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

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

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

В отчетном периоде кредитная организация – эмитент не совершала сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда

такое одобрение является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

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

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		2012 год	01.07.2013
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	80 922	128154
2	Расчеты по налогам и сборам	331 774	519941
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 304	635
4	в том числе просроченные	167	145
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	269 621	291259
6	в том числе просроченные	0	0
7	Прочая дебиторская задолженность	619 815	1034520
8	в том числе просроченная	435 158	624530
9	Итого дебиторская задолженность	1 305 603	1974509
10	в том числе просроченная	435 158	624675

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

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

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

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

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

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

включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2013 года.

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

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

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷⁷	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс ф.0409806	Приложение 2
2	Отчет о прибылях и убытках ф. 0409807	Приложение 3
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд ф.0409808	Приложение 4

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

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

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

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

не составляется по причине отсутствия участников банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» и его дочерних компаний ООО «СКБ-лизинг», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

кредитной организацией – эмитентом не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом № 594 от 29.12.2012 и решением Правления банка (протокол от 27.12.2012 № 52).

Во втором квартале изменения в Учетную политику Банка на 2013 год не вносились.

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

За последний завершённый финансовый год и в отчетном квартале кредитная организация эмитент не осуществляла экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

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

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За период с даты начала последнего завершённого финансового года и до даты окончания отчетного квартала, у кредитной организации – эмитента не было судебных процессов, участие в которых могло существенно отразиться на финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 124 895 000 (Два миллиарда сто двадцать четыре миллиона восемьсот девяносто пять тысяч)	руб.
---	--	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 124 280 805	99,97%
Привилегированные акции	614 195	0,03%

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

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

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

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала кредитной организации-эмитента не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208–ФЗ от 26.12.1995 года (в действующей редакции) сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете "Российская газета" и размещено на официальном сайте Банка (www.skbbank.ru) в сети Интернет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация–эмитент ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые, помимо годового, общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

До проведения общего собрания акционеров Банк должен предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 52 Федерального закона "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 года (в действующей редакции) №208–ФЗ, для ознакомления.

Указанная информация в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания, а также во время его проведения, должна быть доступна этим лицам для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются

на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗПИФ недвижимости «Стабильный»	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	-	
Место нахождения:	Управляющая компания: Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,83	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ЗПИФ недвижимости «Стабильный» не является акционерным обществом	

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

0%

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

0%

Полное фирменное наименование:	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗПИФ недвижимости «Большой Урал»	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	-	
Место нахождения:	Управляющая компания: Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Белинского,83	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ЗПИФ недвижимости «Большой Урал» не является акционерным обществом
---	--

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

0%

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

0%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НПП «Старт»
ИНН (если применимо):	7203277593
ОГРН: (если применимо):	1127232021454
Место нахождения:	627140, Тюменская область, Заводоуковский район, 1 км.на юг от пос.Комсомольский, литер А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	ООО «НПП «Старт» не является акционерным обществом

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

0%

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

0%

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

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

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

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменен рейтинг эмитента по национальной шкале до уровня «AA-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
	изменен рейтинг эмитента по международной до уровня «BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус–Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус–Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – «B1», прогноз: стабильный, долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «B1», прогноз: стабильный, краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте - «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) – «E+», прогноз: стабильный.

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

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-
2013 год	изменения значений кредитного рейтинга отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращённое фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквза

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A2.ru».

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

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращённое фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д.21

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «В», прогноз: стабильный, краткосрочный РДЭ «В»,

	рейтинг поддержки на уровне «5», рейтинг устойчивости финансовой организации «b».
--	--

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

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Сокращённое фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. Гашека, 6

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент – ОАО «СКБ–банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	рейтинг кредитоспособности: «А+»

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

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	рейтинг кредитоспособности: «А+»	Июль 2012 год
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрывое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращённое фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	103001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по
--	---

	требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020300705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«AA-/BBB-», прогноз: стабильный.

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	рейтинг «AA-/BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус–Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус–Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020300705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный.

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	

Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сква

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020400705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	AA-/BBB-», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	рейтинг «AA-/BBB-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус–Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус–Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020400705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сква

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«АА-/ВВВ-», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	рейтинг «АА-/ВВВ-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой
--	--

	подписки (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквэа

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020600705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«АА-/ВВВ-», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	рейтинг «АА-/ВВВ-», прогноз: стабильный	Январь 2012 год
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	

Место нахождения:	129343, г. Москва, Проезд Серебрякова, д.6

объект присвоения кредитного рейтинга:	облигации документарные процентные неконвертируемые биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер 4B020600705B от 29.04.2010)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«B1», прогноз: стабильный

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012 год	изменения отсутствовали	-
2013 год	изменения отсутствовали	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5ФА, Канари Варф, 1 Канада Сквэ

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

Рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг»:
<http://www.rusrating.ru/content/view/1349/66/>

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service Limited»:
<http://www.moody's.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/4294966628/4294966848/0/0/-/0/rr>

ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»:
<http://www.moody's.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/4294966628/4294966848/0/0/-/0/rr>

Рейтинговое агентство Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»:
<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»:
<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

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

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

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

Вид:	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020300705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года
Вид:	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020500705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года
Вид:	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Идентификационный номер выпуска 4B020600705B
Дата государственной регистрации выпуска:	Дата присвоения идентификационного номера выпуска 29 апреля 2010 года

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10600705B	13.12.1991 22.05.1992 04.12.1992 20.04.1993 26.07.1993 11.02.1994 31.10.1996 03.05.2000 28.03.2001 26.11.2001 30.04.2003 29.03.2007 20.03.2008 26.07.2011	Обыкновенные	–	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10600705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10600705B	1 447 880 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
--	---

1	2
10600705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10600705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10600705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В соответствии с уставом банка акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации пропорционально количеству принадлежащих им акций.
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20100705B	13.12.1991	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 18 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация

отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20100705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20100705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20100705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20100705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 18 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – первая.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20200705B	22.05.1992 04.12.1992	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 20 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20200705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20200705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20200705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20200705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20200705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 20 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – вторая.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20300705B	26.07.1993	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 1 руб.40 коп.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного

выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20300705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20300705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20300705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20300705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20300705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 1руб.40 копеек на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – третья.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
20400705B	11.02.1994	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 2 руб.	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20400705B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
20400705B	0

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
20400705B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
20400705B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20400705B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая привилегированная акция банка данного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством и уставом банка;
- получать начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной уставом банка очередности в случае ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих их права;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и уставом банка.

Размер дивиденда по акциям данного типа составляет 2 рубля на одну акцию. Очередность выплаты дивиденда по акциям данного типа – четвертая.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 02, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40200705B, 24 января 2008 г.

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся, в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обеспечением серии 03, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40300705В, 24 января 2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.03.2009.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер	40100705В, 30.10.2006

выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 тыс.руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.06.2010
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29.04.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.06.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	39 000 000	39 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.11.2013

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru
--	--

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.04.2014

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru
--	--

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	08.07.2014

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru
--	--

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200705B от 29 апреля 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным	6 купонных периодов

бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020800705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020900705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021000705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021100705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021200705B от 09 апреля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата	6 купонных периодов

доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457 , http://www.skbbank.ru

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

Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Размещенные эмитентом выпуски с обеспечением, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

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

ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», Екатеринбургский филиал закрытого акционерного общества «Регистрационный Депозитарный Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «РДЦ», Екатеринбургский филиал ЗАО «РДЦ»
Место нахождения:	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, дом 26; 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мамина–Сибиряка, дом 36
ИНН:	1001023073
ОГРН:	1021000510673

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	Лицензия № 10–000–1–00307
дата выдачи:	17.03.2004
срок действия:	Бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	09.12.2002

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений о ведении реестра владельцев ценных бумаг у кредитной организации – эмитента не имеется.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, г.Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№177–12042–000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173–ФЗ;
2. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 №146–ФЗ; «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 №117–ФЗ;
4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86–ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
6. Федеральный закон от 09.07.1999 года N 160–ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
7. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39–ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
8. Указание ЦБ РФ от 26.05.2010 №2447-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России»;
9. Указание ЦБ РФ «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» №1689–У от 29.05.2006;
10. Указание ЦБ РФ от 29.05.2006 г. № 1688–У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России»;
11. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Кредитная организация – эмитент в соответствии с налоговым законодательством признается налоговым агентом при выплате дивидендов по собственным эмиссионным ценным бумагам, при выплате купона по собственным облигациям, при приобретении эмиссионных ценных бумаг у физических лиц, при реализации ценных бумаг юридическим лицам – иностранным организациям.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Ставки и сроки уплаты налога на доходы, полученного в виде дивидендов по акциям, начисленных в пользу акционеров кредитной организации – эмитента:

– физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году, признаются налоговыми резидентами Российской Федерации) – налог удерживается по ставке 9% при фактической выплате дохода; перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Если перечисление дивидендов осуществляется почтовым переводом, то не позднее дня, следующего за днем осуществления почтового перевода;

физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 15% в момент выплаты дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Если перечисление дивидендов осуществляется почтовым переводом, то не позднее дня, следующего за днем осуществления почтового перевода.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы по операциям купли–продажи эмиссионных ценных бумаг:

Доходы в виде материальной выгоды от приобретения ценных эмиссионных ценных бумаг Банка, полученные:

– физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – ставка налога 13% (ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

– физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – 30% при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

– физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – налоговая ставка 13% (ст.224 НК РФ). Налоговая база рассчитывается налогоплательщиками самостоятельно с учетом положений, установленных п.3 и 4 ст.214.1 НК РФ. При этом, налоговые агенты – организации – покупатели, приобретавшие у физических лиц – продавцов ценные бумаги, принадлежавшие таким лицам на праве собственности, обязаны представить в налоговый орган по окончании налогового периода сведения о суммах произведенных выплат за приобретенные у физических лиц ценные бумаги по форме N 2–НДФЛ (п.2 ст.230 НК РФ) при фактической выплате дохода;

– физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации –

налоговая ставка 30% (п.3 ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня. Положения ст. 214.1 НК РФ не применяется.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы при выплате купона по облигациям:

- физическим лицам, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – налог удерживается по ставке 13% (ст.224 НК РФ) при фактической выплате дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня;

- физическим лицам, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 30% (ст.224 НК РФ) в момент выплаты дохода. Перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения налогоплательщиком дохода или следующего за ним дня.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента:

Ставки и сроки уплаты налога на доходы, полученного в виде дивидендов по акциям, начисленных в пользу акционеров кредитной организации – эмитента:

- юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 9 % в момент выплаты дохода, перечисляется в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода;

- юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 15% в момент выплаты дохода, если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения.. Перечисляется в бюджет в течении 10 дней со дня выплаты дохода.

Доходы при реализации ценных бумаг, полученные:

- юридическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – исчисление налоговой базы и уплата налога на прибыль осуществляется юридическими лицами самостоятельно в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ;

- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации – не подлежат налогообложению у источника выплаты дохода;

- иностранные организации, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство – ставка налога 20%. Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, исчисляется с учетом положений ст.309, 310 НК РФ. Сумма налога, удерживаемая из доходов иностранной организации при реализации ценных бумаг, исчисляется налоговым агентом в той валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы; перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

Ставки и сроки уплаты налога на доходы при выплате купона по облигациям:

- юридическим лицам, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации – по ставке 20% в момент выплаты дохода, если иное не установлено положениями соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения. Перечисляется в бюджет не позднее дня следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств;

- юридическим лицам, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации - исчисление налоговой базы и уплата налога на прибыль осуществляется самостоятельно в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ.

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

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

По итогам работы кредитной организации – эмитента в 2008, 2010, 2011, 2012 годах, а также за шесть месяцев текущего года «Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось».

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,07
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	127 551 256,35
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	40,4
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	127 086 150,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,6
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20100705В, привилегированные акции, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,18
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 474,64
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,001
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 460,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99.5
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20200705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,20
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	39,40
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,000001
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	39,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	98,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20300705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,40
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	140 350,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,045
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	58 140,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	41,4
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

Наименование показателя	Отчетный период 2009 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	государственный регистрационный номер 20400705В, привилегированные акции с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров банка
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.04.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	6 месяцев с даты принятия решения (21.11.2010)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,32
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	844,27
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям	84,4

данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причина частичной невыплаты дивидендов в непредставлении акционерами необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата в наличной и безналичной формах

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

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

Наименование показателя	Отчетный период 2008 – 2010гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40100705В, 30 октября 2006 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	24,31 по 3 купону 24,31 по 4 купону 31,41 по 5 купону 31,41 по 6 купону 31,41 по 7 купону 31,41 по 8 купону 39,89 по 9 купону 39,89 по 10 купону 39,89 по 11 купону 42,96 по 12 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	24 310 за 3 купонный период 24 310 за 4 купонный период 31 410 за 5 купонный период 31 410 за 6 купонный период 31 410 за 7 купонный период 31 410 за 8 купонный период 11 233 за 9 купонный период 39 890 за 10 купонный период 39 890 за 11 купонный период 33 294 за 12 купонный период

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	298 245
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011–II квартал 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	45,62 по 1 купону 45,62 по 2 купону 45,62 по 3 купону 47,37 по 4 купону 47,37 по 5 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	136 860 за 1 купонный период 136 860 за 2 купонный период 136 860 за 3 купонный период 142 110 за 4 купонный период 69 545 за 5 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	622 235
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2010- II квартал 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	48,87 по 1 купону 48,87 по 2 купону 48,87 по 3 купону 53,60 по 4 купону 53,60 по 5 купону 0,05 по 6 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	97 740 за 1 купонный период 97 740 за 2 купонный период 97 740 за 3 купонный период 107 200 за 4 купонный период 107 200 за 5 купонный период 0,05 за 6 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девятьсот вторая) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	507 620
Доля выплаченных доходов по облигациям	100 %

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

Наименование показателя	Отчетный период 2010 – II квартал 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020400705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 028
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	05.06.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	1 028
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

Наименование показателя	Отчетный период 2011- II квартал 2013 гг.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	41,14 по 1 купону 41,14 по 2 купону 41,14 по 3 купону 49,86 по 4 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	82 280 за 1 купонный период 82 280 за 2 купонный период 82 280 за 3 купонный период 49 257 за 4 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	296 097
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией -	—

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

Наименование показателя	Отчетный период I квартал 2012 года – II квартал 2013 года
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600705B, 29 апреля 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	42,38 по 1 купону 42,38 по 2 купону 42,38 по 3 купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	84 760 за 1 купонный период 84 760 за 2 купонный период 84 760 за 3 купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Биржевой облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб. / иностр. валюта	254 280
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений эмитент не имеет

8.9. Иные сведения

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

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

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

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

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



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

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

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

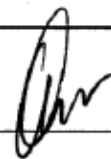
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Торговые ценные бумаги	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
13	Инвестиционная собственность	47
14	Основные средства и нематериальные активы	48
15	Прочие финансовые активы	49
16	Прочие активы	53
17	Средства других банков	53
18	Средства клиентов	54
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
20	Прочие финансовые обязательства	56
21	Прочие обязательства	56
22	Субординированный долг	57
23	Уставный капитал	58
24	Процентные доходы и расходы	59
25	Комиссионные доходы и расходы	60
26	Прочие операционные доходы	60
27	Административные и прочие операционные расходы	61
28	Налог на прибыль	61
29	Дивиденды	64
30	Сегментный анализ	65
31	Управление финансовыми рисками	69
32	Управление капиталом	82
33	Условные обязательства	83
34	Передача финансовых активов	86
35	Производные финансовые инструменты	87
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	90
38	Операции со связанными сторонами	92
39	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	96
40	События после отчетной даты	96

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 661 111	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			1 256 051	939 093
Торговые ценные бумаги	8		8 852 875	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		7 273 228	2 087 602
Средства в других банках	10		7 771 062	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	11		85 442 329	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		186 021	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39		1 284 402	1 043 430
Инвестиционная собственность	13		781 366	801 543
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			298 558	258 198
Отложенный налоговый актив	28		571 781	51 638
Нематериальные активы	14		381 580	300 001
Основные средства	14		3 327 834	3 085 070
Прочие финансовые активы	15		296 652	222 610
Прочие активы	16		303 865	390 286
Итого активов			126 688 715	109 000 293
Обязательства				
Средства других банков	17		9 661 978	5 965 272
Средства клиентов	18		98 555 049	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		5 652 791	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль			7 561	6 413
Прочие финансовые обязательства	20		416 276	136 474
Прочие обязательства	21		280 928	200 376
Субординированный долг	22		3 201 107	2 834 845
Итого обязательств			117 775 690	101 035 967
Собственные средства				
Уставный капитал	23		2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль			3 272 781	2 402 046
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			7 917	8 150
Фонд переоценки основных средств			984 690	906 493
Итого собственных средств			8 913 025	7 964 326
Итого обязательств и собственных средств			126 688 715	109 000 293




 Морозов О.В.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	19 570 780	12 815 519
Процентные расходы	24	(8 019 584)	(6 200 705)
Чистые процентные доходы		11 551 196	6 614 814
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(6 978 922)	(2 299 933)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 572 274	4 314 881
Комиссионные доходы	25	2 750 670	1 546 569
Комиссионные расходы	25	(300 766)	(203 188)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		416 106	(351 547)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		83 694	19 947
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		348 635	299 017
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(148 193)	(87 271)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной собственности	13	(24 768)	(15 552)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(491 659)	(68 732)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	-	(33 714)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(167 394)	(60 486)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(159 901)	(8 923)
Прочие операционные доходы	26	34 129	33 934
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 726 110)	(4 193 724)
Прибыль до налогообложения		1 186 717	1 191 211
Расходы по налогу на прибыль		(315 982)	(233 463)
Прибыль за год		870 735	957 748

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Прибыль за год		870 735	957 748
Прочий совокупный доход/(расход):			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(291)	(42 084)
Доходы от переоценки основных средств	14	97 746	2 282
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28	58	8 417
Основные средства	28	(19 549)	(456)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		77 964	(31 841)
Итого совокупный доход за год		948 699	925 907

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2011 года	23	1 822 775	1 824 845	41 817	904 667	1 444 298	6 038 402
Прибыль за год		-	-	-	-	957 748	957 748
Прочий совокупный расход		-	-	(33 667)	1 826	-	(31 841)
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	(33 667)	1 826	957 748	925 907
Эмиссия акций	23	302 120	697 897	-	-	-	1 000 017
Остаток на 31 декабря 2011 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 402 046	7 964 326
Прибыль за год		-	-	-	-	870 735	870 735
Прочий совокупный доход/(расход)		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	870 735	948 699
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 272 781	8 913 025

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 788 036	12 573 813
Проценты уплаченные		(7 695 276)	(5 910 103)
Комиссии полученные		2 562 262	1 488 601
Комиссии уплаченные		(301 451)	(197 790)
(Расходы, уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(18 084)	146 981
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		82 258	11 609
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		348 635	299 017
Прочие полученные операционные доходы		35 327	29 406
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 199 037)	(3 812 297)
Уплаченный налог на прибыль		(894 828)	(512 092)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		8 707 842	4 117 145
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(316 958)	(535 108)
Чистое снижение/(прирост) прирост по торговым ценным бумагам		2 059 070	(608 319)
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(5 008 297)	969 270
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		3 722 685	(5 519 979)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(24 424 988)	(22 133 926)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(44 530)	(42 556)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		59 490	(79 718)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		3 683 824	(560 839)
Чистый прирост по средствам клиентов		15 455 019	21 305 936
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 237 149)	1 921 066
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		57 127	15 693
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		5 582	(3 689)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
		718 717	(1 155 024)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14,7	(439 121)	(671 833)
Выручка от реализации основных средств		1 001	698
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	-	(6 165)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		31 038	10 560
Приобретение нематериальных активов	14	(178 340)	(175 565)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании		(130 760)	(353 632)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(716 182)	(1 195 937)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	400 000	1 400 000
Гашение субординированного долга	22	-	(765 833)
Эмиссия обыкновенных акций	23	-	1 000 017
Дивиденды уплаченные	29	-	(4)

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		400 000	1 634 180
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(123 304)	141 957
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		279 231	(574 824)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 381 880	8 956 704
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 661 111	8 381 880

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2011: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Банка (2011: 73,04%). Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Банка (2011: 25,01%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 11 филиалов, 93 дополнительных офиса и 98 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2011: 11 филиалов, 95 дополнительных офисов, 95 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 4 575 человек (2011: 4 315 человек).

В 2012 и 2011 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года дочерними компаниями Банка являются следующие компании:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2012	31 декабря 2011	
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг»	финансовая аренда	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	-	Россия

Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. (Примечание 33).

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности".

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была выпущена Банком 22 апреля 2013 года и может быть получена по требованию.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

На 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 41,6714 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы:						
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	7 273 228	2 087 602	-	2 087 602
Средства в других банках	7 771 062	-	7 771 062	11 580 876	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	21 416 337	64 025 992	85 442 329	20 909 251	47 988 480	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 672	98 349	186 021	2 762	173 948	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 284 402	1 284 402	-	1 043 430	1 043 430
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	298 558	-	298 558	258 198	-	258 198
Отложенный налоговый актив	146 231	425 550	571 781	15 977	35 661	51 638
Прочие финансовые активы	162 794	133 858	296 652	128 477	94 133	222 610
Прочие активы	303 865	-	303 865	390 286	-	390 286

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2012 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2011 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение	по	Итого	в течение	по	Итого
	12 месяцев	истечения		12 месяцев	истечения	
	после	12 месяцев		после	12 месяцев	
	окончания	после		окончания	после	
(в тысячах российских рублей)	отчетного	окончания		отчетного	окончания	
	периода	отчетного		периода	отчетного	
		периода			периода	
Обязательства:						
Средства других банков	9 235 099	426 879	9 661 978	5 772 746	192 526	5 965 272
Средства клиентов	41 356 811	57 198 238	98 555 049	59 885 245	23 098 803	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 540 133	112 658	5 652 791	6 886 693	2 021 846	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 561	-	7 561	6 413	-	6 413
Прочие финансовые обязательства	406 386	9 890	416 276	133 060	3 414	136 474
Прочие обязательства	280 928	-	280 928	200 376	-	200 376
Субординированный долг	6 970	3 194 137	3 201 107	5 640	2 829 205	2 834 845

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

Ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)
(в тысячах российских рублей)			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие резервы/фонды	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств	-	906 493	906 493
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 31 декабря 2011 года	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи -Остаток на 31 декабря 2011 года	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 31 декабря 2011 года	-	906 493	906 493

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 01 января 2011 года	946 484	(946 484)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи -Остаток на 01 января 2011 года	-	41 817	41 817
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 01 января 2011 года	-	904 667	904 667
Прочие резервы/фонды-Прочий совокупный (расход)/доход	(31 841)	31 841	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи-Прочий совокупный (расход)/доход	-	(33 667)	(33 667)
Фонд переоценки основных средств-Прочий совокупный (расход)/доход	-	1 826	1 826

Изменение в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, и поэтому Банк не представил информацию по состоянию на 1 января 2011 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 819 330 тысяч рублей (2011 г.: 526 351 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 34 926 тысяч рублей (2011: 97 100 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

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

В 2012 году вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

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

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

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

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

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("ВЭБ") о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Банк получил субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Банк имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Банк заменил бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. Информация представлена в Примечании 34.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия

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

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

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

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Также Советом по МСФО принят ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, еще не признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	4 017 094
Наличные средства	2 717 576	2 749 754
Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	1 615 032
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 661 111	8 381 880

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	827 134	623 876
- с рейтингом BBB	1 019 585	794 204
- с рейтингом от BB- до BB+	636	3 105
- с рейтингом от В- до В+	35 735	37 570
- не имеющие рейтинга	88 264	156 277
Итого средств на корреспондентских счетах	1 971 354	1 615 032

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 1 597 286 тысяч рублей и 1 298 066 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение задолженности по кредитам	111 509	23 105
Приобретение основных средств в обмен на гашение задолженности по кредитам	1 497	938
Приобретение прочих активов в обмен на гашение задолженности по кредитам	430	-
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на объекты инвестиционной собственности	88 582	-
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на гашение задолженности по кредитам	21 930	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	223 948	24 043

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

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	7 314 564	6 897 854
Российские государственные облигации	1 217 974	3 560 817
Муниципальные облигации	320 337	324 954
Итого торговых ценных бумаг	8 852 875	10 783 625

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	30 664	-	-	30 664
- с рейтингом ВВВ	3 665 983	1 217 974	151 124	5 035 081
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 180 538	-	169 213	2 349 751
- с рейтингом ниже от В- до В+	1 187 991	-	-	1 187 991
- не имеющие рейтинга	249 388	-	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	7 314 564	1 217 974	320 337	8 852 875
Итого долговых торговых ценных бумаг	7 314 564	1 217 974	320 337	8 852 875

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

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

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские государственные облигации	6 562 568	1 167 911
Корпоративные облигации	433 058	664 846
Муниципальные облигации	277 602	254 845
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	7 273 228	2 087 602

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей (2011: 2 962 592 тысячи рублей). Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо (2011: 363 773 тысячи рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

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

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

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

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	4 602 155
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	6 507 562
Векселя банков	-	471 159
Итого средств в других банках	7 771 062	11 580 876

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	3 161 089	-	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	510 261	-	510 261
- с рейтингом ниже от B- до B+	2 247 261	820 738	3 067 999
- не имеющие рейтинга	50 000	981 713	1 031 713
Итого средств в других банках	5 968 611	1 802 451	7 771 062

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не формировал резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо (2011: 1 096 109 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 2 201 082 тысячи рублей и 5 236 381 тысячу рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	9 240 789	16 287 178
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	23 070 382	15 098 003
Инвестиции в лизинг	38 472	37 708
Потребительские кредиты	51 014 133	37 384 240
Ипотечные кредиты	3 067 902	2 866 417
Кредитные карты и кредитные линии	6 388 278	212 032
Кредиты на покупку автомобилей	2 657	8 195
Договоры обратного репо	813 012	2 267 465
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	93 635 625	74 161 238
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 193 296)	(5 263 507)
Итого кредитов и авансов клиентам	85 442 329	68 897 731

В 2012 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 421 468 тысяч рублей (2011: 686 347 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 1 839 559 тысяч рублей (2011: 575 972 тысячи рублей), за 90 250 тысяч рублей (2011: 41 643 тысячи рублей), получив убыток 491 659 тысяч рублей (2011: 68 732 тысячи рублей).

В 2012 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей), получив за них 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей).

В 2012 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 299 744 тысячи рублей (2011: 435 538 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей) за 299 744 тысячи рублей (2011: 435 538 тысяч рублей) и 44 894 тысячи рублей соответственно (2011: 98 242 тысячи рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 299 744 тысячи рублей (2011: 401 824 тысячи рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей). В том числе в 2011 году Банк приобрел права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Банка для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Банка. См. Примечание 13.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан- ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 652 814	735 710	-	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507
(Восстанов- ление резерва)/ отчисления в резерв под обесцене- ние в течение года	68 050	1 949 451	-	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	6 978 922
Продажа обесценен- ных кредитов	(488 018)	(291 419)	-	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадеж- ные	(393 389)	(102 837)	-	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	-	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан- ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 211 305	572 010	-	1 686 633	63 093	1 325	5 180	3 539 546
(Восстанов- ление резерва)/ отчисления в резерв под обесцене- ние в течение года	481 890	396 315	-	1 426 474	(9 251)	4 837	(332)	2 299 933
Продажа обесценен- ных кредитов	(40 381)	(232 615)	-	(298 549)	(4 203)	-	(224)	(575 972)
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 652 814	735 710	-	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	60 472 970	64.58	40 470 884	54.57
Торговля	12 296 553	13.13	10 312 880	13.91
Транспорт и связь	4 168 490	4.45	2 447 084	3.30
Строительство	2 742 835	2.93	3 258 334	4.39
Металлургия	2 163 911	2.31	3 445 830	4.65
Финансовые услуги	1 489 470	1.58	3 161 140	4.26
Недвижимость	1 428 144	1.53	1 219 268	1.64
Производство	1 246 669	1.33	1 454 028	1.96
Машиностроение	979 836	1.04	942 766	1.27
Инвестиционная деятельность	847 339	0.90	1 171 437	1.58
Сельское хозяйство	993 729	1.06	1 068 005	1.44
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	934 957	1.00	1 570 052	2.12
Нефтегазовая промышленность	499 077	0.53	181 124	0.24
Пищевая промышленность	294 534	0.31	309 533	0.42
Инвестиции в лизинг	38 472	0.04	37 708	0.05
Прочее	3 038 639	3.25	3 111 165	4.20
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)				
	93 635 625	100	74 161 238	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Кратко- срочные кредиты	Кредиты, выданные предпри- ятиям и гос- интересам бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного покупа	Итого
Необеспеченные кредиты	1651253	9681953	-	49422719	40159	6335831	-	-	67131915
Полученные гарантии	2373312	8829579	-	1190532	23882	-	-	-	12417315
Кредиты обеспеченные - денежными средствами	231340	-	-	-	-	-	-	-	231340
- объектами недвижимости	3286711	1981012	38472	315119	2958369	34832	-	-	8564515
- обращающимися ценными бумагами	544238	1041	-	-	-	-	-	813012	1358291
- транспортными средствами	39676	2178369	-	28372	-	-	2657	-	2249074
- прочим имуществом	909103	302675	-	57391	45482	17615	-	-	1332286
- товарам в обороте	205156	145753	-	-	-	-	-	-	350909
Итого кредитов и авансов клиентам	9240789	23070382	38472	51014133	3057902	6388278	2657	813012	93635625

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских руб.)	Кратко- срочные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в облигации	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры оферты	Итого
Необеспеченные кредиты	3229469	5305766	-	34064669	52370	141465	-	-	42793719
Гарантированные кредиты	3354795	5555968	-	2816248	40161	-	-	-	11807172
Кредиты, обеспеченные - денежными средствами	369136	-	-	-	-	-	-	-	369136
- объектами недвижимости	4913479	2110250	37708	369952	2773866	34832	-	-	10260107
- обращающимися ценными бумагами	983457	-	-	-	-	-	-	2267465	3200922
- транспортными средствами	54037	1559369	-	54903	-	-	8195	-	1706524
- прочими имущественными	2511303	335901	-	58468	-	35735	-	-	2941407
- товарами в обороте	921512	160739	-	-	-	-	-	-	1082251
Итого кредитов и авансов клиентам	16287178	15088003	37708	37384240	2866417	212032	8195	2267465	74161238

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 13 743 506 тысяч рублей и 9 916 306 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 5 501 839 тысяч рублей и 4 975 889 тысяч рублей соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Неразрешенные обязательства									
- хороший уровень надежности	3173880	-	-	-	-	-	-	-	3173880
- средний уровень надежности	3948571	-	-	-	-	-	-	-	3948571
- уровень надежности не оценивался или включены в портфель под сомнением судьи:	152892	19586228	-	45286988	2891767	4623360	404	813012	73354621
- с кредитной историей менее 90 дней	139245	3894346	-	7959423	173765	1218630	-	813012	14198421
- с кредитной историей более 90 дней	13647	15691882	-	37327535	2718002	3404730	404	-	59155200
Итого неразрешенных обязательств	7275343	19586228	-	45286988	2891767	4623360	404	813012	80477072
Обеспеченные кредиты									
- низкий уровень надежности	712512	-	-	-	-	-	-	-	712512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81830	796302	38472	1359176	21632	1542	-	-	2298954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79337	617924	-	1171885	19643	539374	-	-	2428163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34724	683409	-	1450131	15116	871483	-	-	3054873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226829	827880	-	1289664	28485	348189	-	-	2721057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	830214	558629	-	466319	91259	4320	2253	-	1942994
Итого обеспеченных кредитов	1965446	3484154	38472	5727175	176135	1764918	2253	-	13158553
Завышено резерва по обеспечению	(839457)	(2290905)	-	(3577086)	(38400)	(1445311)	(2137)	-	(8193296)
Итого кредитов и авансов клиентам	8401332	20779477	38472	47437047	3029502	4942967	520	813012	85442329

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малой и среднего бизнеса	Инвестиции	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Дрoгoзopь oбpaтнoгo рaсчeтa	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непрoчeннoе и нe oбeзпeчeннoе									
-хoрoший уровень надежности	9 195 270	-	-	-	-	-	-	-	9 195 270
-cpeдний уровень надежности	3 858 051	-	-	-	-	-	-	-	3 858 051
-урoвeнь надежности не оценивался или включeны в пpoцeдypу oтoздpaжeния в oтeч.:	624 798	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	53 452 417
- cкpeдитoй истoрия мeнee 90 днeй	267 941	3 377 248	-	9 954 901	285 375	121 175	-	2 267 465	16 274 105
- cкpeдитoй истoрия бoлee 90 днeй	356 857	10 584 598	6 513	23 750 623	2 392 121	84 454	3 146	-	37 178 312
Итого непрoчeннoе и нe oбeзпeчeннoе кредитoв	13 678 119	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	66 505 738
Обeзпeчeннe кредиты									
-низкий уровень надежности	705 543	-	-	-	-	-	-	-	705 543
- cзaдepжкoй плaтeжa мeнee 30 днeй	57 049	206 955	-	782 833	9 086	1 413	113	-	1 057 449
- cзaдepжкoй плaтeжa oт 31 дo 90 днeй	12 559	174 993	31 195	469 290	12 647	772	49	-	701 535
- cзaдepжкoй плaтeжa oт 91 дo 180 днeй	503 045	144 647	-	520 411	15 987	1 160	44	-	1 185 294
- cзaдepжкoй плaтeжa oт 181 дo 360 днeй	355 477	193 366	-	595 297	36 078	2 041	190	-	1 182 449
- cзaдepжкoй плaтeжa cвepee 360 днeй	975 356	416 196	-	1 310 885	115 123	1 017	4 653	-	2 823 230
Итого oбeзпeчeннoе кредитoв	2 609 059	1 136 157	31 195	3 678 716	188 921	6 403	5 049	-	7 655 500
Зa вьeтoм рeзepвa пo oбeзпeчeнию	(1 652 814)	(735 710)	-	(2 814 558)	(49 639)	(6 162)	(4 624)	-	(5 263 507)
Итого кредитoв и aвaнcoв к лиятaм	14 634 364	14 362 293	37 708	34 559 682	2 816 778	205 870	3 571	2 267 465	68 897 731

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	490 123	1 109 735
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	176 546	165 718
Ипотечные кредиты	81 082	101 923

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	-	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	-	(23 826)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	-	38 472
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	10 266	51 373	5 182	66 821
Незаработанный финансовый доход	(8 264)	(20 515)	(334)	(29 113)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 002	30 858	4 848	37 708

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	172 581	160 474
Корпоративные акции и акции банков	13 440	16 236
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	186 021	176 710

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом ВВВ	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

(в тысячах российских рублей)	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Акции или иные взносы в капитал				
ООО "СПРЭД"	Финансовые услуги	Россия	7 720	7 720
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 341	6 439
ОАО "ТМК"	Черная металлургия	Россия	1 641	1 312
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	733	760
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого			13 440	16 236

Долевые ценные бумаги в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января			801 543	803 956
Поступления			111 509	31 651
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14		-	2 381
Выбытия			(106 918)	(20 893)
Доходы за минусом расходов/(Расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости			(24 768)	(15 552)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря			781 366	801 543

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 111 509 тысяч рублей (2011: 23 105 тысяч рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	7 905	8 086

14 Основные средства и нематериальные активы

	Гр Земля и здания	Военные аэродромы и помещения	Офисное компьютерное оборудование	Транспортные средства	Исч основные средства	Лицензии компьютерное программное обеспечение	Исч
(в тысячах российских рублей)							
Сомнослено на 1 января 2011 года	1789128	402865	1011778	63814	3257355	304466	3571851
Наотенен амприация	(42174)	(16635)	(507415)	(31934)	(601155)	(109855)	(711003)
Балансно сомнослено на 1 января 2011 года	1746954	386230	504363	28880	2656200	194611	2860848
Полупления	18028	212047	412090	30616	62771	175355	848336
Грводприведения ценоукобленность	(2381)	-	-	-	(2381)	-	(2381)
Вьблтия	(537)	(4772)	(23880)	(7974)	(37153)	(19671)	(56894)
Вьблтия наотенен амприация	790	513	22677	4742	28722	19671	48338
Амприация не счотения	27	(40623)	(9200)	(18319)	(244801)	(70155)	(314955)
Оридаеь амприация на оражене а в счотение	27	(747)	-	-	(747)	-	(747)
Грводприведения	2282	-	-	-	2282	-	2282
Вьблтия не амприация ценоукобленность	160	-	-	-	160	-	160
Балансно сомнослено на 31 декабря 2011 года	1729926	58488	732080	44266	3085070	300001	3355071
Сомнослено на 31 декабря 2011 года	1805773	601140	1399988	86216	3912147	480360	4322307
Наотенен амприация	(81847)	(2522)	(667908)	(41900)	(810707)	(180359)	(974636)
Балансно сомнослено на 31 декабря 2011 года	1723926	57888	733080	44316	3101040	298001	3347671
Полупления	5752	5055	35957	20384	40618	178310	68938
Вьблтия	-	(1286)	(37110)	(325)	(52611)	(51483)	(107094)
Вьблтия наотенен амприация	-	1147	31338	2859	38334	51483	92817
Амприация не счотения	27	(40765)	(211880)	(16261)	(281323)	(96761)	(380084)
Грводприведения	(2306)	-	-	-	(2306)	-	(2306)
Вьблтия не амприация ценоукобленность	12072	-	-	-	12072	-	12072
Балансно сомнослено на 31 декабря 2012 года	1786639	61177	881405	4603	3327834	381580	3709414
Сомнослено на 31 декабря 2012 года	1788489	68339	1726835	18335	4257128	584217	4881315
Наотенен амприация	(1880)	(3662)	(845480)	(5332)	(929294)	(202637)	(1141981)
Балансно сомнослено на 31 декабря 2012 года	1786609	64677	881355	13003	3364134	363580	3769334

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 245 513 тысяч рублей (2011: 1 147 767 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 541 126 тысяч рублей (2011: 576 159 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей (2011: 938 тысяч рублей), полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 468	138 537
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		126 857	83 186
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		84 757	84 691
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		9 335	20 820
Валютные контракты "своп"	35	2 760	-
Прочие		33 032	20 398
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		588 209	347 632
За вычетом резерва под обесценение		(291 557)	(125 022)
Итого прочих финансовых активов		296 652	222 610

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	14 946	125 022
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

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

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

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Валютные контракты "своп"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	1 340	126 857	84 757	9 335	2 760	17 500	242 549
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	84 757	9 335	2 760	17 713	296 652

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Права по обслу- живанию ипотеч- ных кредитов	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	749	83 186	84 691	20 820	3 319	1 474	194 239
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 332	-	-	-	-	3 502	8 834
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 188	-	-	-	-	3 195	7 383
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 992	-	-	-	-	1 533	6 525
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 038	-	-	-	-	3 524	15 562
- с задержкой платежа свыше 360 дней	111 238	-	-	-	-	3 851	115 089
Итого обесцененных	137 788	-	-	-	-	15 605	153 393
За вычетом резерва под обесценение	(110 076)	-	-	-	-	(14 946)	(125 022)
Итого прочих финансовых активов	28 461	83 186	84 691	20 820	3 319	2 133	222 610

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

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	230 528	316 863
Запасы	28 497	33 587
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	17 290	20 997
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	4 080	3 822
Прочее	23 470	15 017
Итого прочих активов	303 865	390 286

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

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	1 419 894
Депозиты других банков	3 010 659	3 365 246
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	1 164 695
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 369
Корреспондентские счета других банков	64	68
Итого средств других банков	9 661 978	5 965 272

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с ЦБ РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел одного и двух 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 2012 года и 31 декабря 2011 года составил 6 364 048 тысяч рублей и 2 119 559 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2012 31 декабря 2011

Юридические лица

- Срочные депозиты	23 299 400	20 996 168
- Текущие/расчетные счета	10 736 127	16 936 465
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	378 003

Физические лица

- Срочные вклады	60 130 050	40 802 407
- Текущие счета/счета до востребования	3 951 025	3 871 005

Итого средств клиентов

98 555 049 82 984 048

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 081 075	65.02	44 673 412	53.83
Финансовая деятельность	11 064 013	11.23	10 120 560	12.20
Торговля	5 558 955	5.64	7 053 479	8.50
Промышленность	5 558 163	5.64	5 484 206	6.61
Строительство	2 849 191	2.89	6 176 403	7.44
Операции с недвижимым имуществом	1 867 796	1.90	2 369 685	2.86
Транспорт и связь	1 209 518	1.23	988 945	1.19
Образование	1 107 989	1.12	1 220 603	1.47
Сельское хозяйство	1 053 870	1.07	549 339	0.66
Здравоохранение	279 839	0.28	154 525	0.19
Гостиницы и рестораны	136 827	0.14	199 455	0.24
Государственное управление	10 507	0.01	3 504	0.00
Прочее	3 777 306	3.83	3 989 932	4.81
Итого средств клиентов	98 555 049	100	82 984 048	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	7 630 335
Векселя	1 079 587	1 278 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 652 791	8 908 539

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резервы по обязательствам кредитного характера		168 824	8 923
Кредиторская задолженность		114 179	48 001
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		60 988	41 615
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		51 290	20 586
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		12 527	11 323
Валютные контракты "своп"	35	3 204	1 880
Дивиденды к уплате	29	947	947
Прочие начисленные обязательства		4 317	3 199
Итого прочих финансовых обязательств		416 276	136 474

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

21 Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	210 115	141 528
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	70 813	58 848
Итого прочих обязательств	280 928	200 376

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодаделец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2012 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01.06.2012	19.06.2022	рублий	14
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07.07.2011	07.07.2021	рублий	14.85
Европейский Банк Реконструкции и Развития Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	585 051	24.12.2007	23.03.2018	доллары США	8.06
	810 288	29.09.2009	10.12.2019	рублий	6.5
ИТОГО	3 201 107				

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

Займодаделец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2011 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07.07.2011	07.07.2021	рублий	14.85
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 144	29.09.2009	10.12.2019	рублий	6.5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	620 144	24.12.2007	23.03.2018	доллары США	6.82125
ИТОГО	2 834 845				

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

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

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	1 822 161	614	1 822 161	614	1 824 845	3 647 620
Выпущенные новые акции	302 120	-	302 120	-	697 897	1 000 017
На 31 декабря 2011 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

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

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

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

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

24 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15 066 801	10 118 613
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	2 806 593	1 402 257
Торговые ценные бумаги	1 237 970	1 038 737
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	272 966	147 227
Средства в других банках	153 758	75 981
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 758	22 696
Корреспондентские счета в других банках	9 934	10 008
Итого процентных доходов	19 570 780	12 815 519
Процентные расходы		
Средства клиентов	6 778 100	5 132 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	688 200	740 913
Субординированный долг	332 988	229 906
Средства других банков	129 345	65 578
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	90 951	31 810
Итого процентных расходов	8 019 584	6 200 705
Чистые процентные доходы	11 551 196	6 614 814

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	919 441	756 992
Кассовые операции	846 850	320 782
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	484 498	153 993
Комиссии за SMS-информирование	193 162	103 971
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	144 744	90 953
Банковские гарантии и аккредитивы	35 737	45 981
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	23 579	27 959
Инкассация	6 063	4 974
Прочее	96 596	40 964
Итого комиссионных доходов	2 750 670	1 546 569
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	156 281	103 034
Инкассация	108 486	81 673
Проведение операций с валютными ценностями	24 759	11 202
Прочее	11 239	7 279
Итого комиссионных расходов	300 766	203 188
Чистый комиссионный доход	2 449 904	1 343 381

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доход от сдачи имущества в аренду	9 552	13 443
Доход от реализации инвестиционной собственности	7 402	4 173
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	4 909	1 125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	2 954	-
Штрафы полученные	2 246	256
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 950	8 044
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	493	360
Доходы, полученные от реализации памятных монет	243	192
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	125	181
Прочее	4 255	6 160
Итого прочих операционных доходов	34 129	33 934

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Вознаграждение сотрудников		2 197 200	1 663 181
Расходы по операционной аренде		670 047	539 980
Налоги и отчисления по заработной плате		549 278	440 820
Рекламные и маркетинговые услуги		373 862	95 297
Амортизация основных средств	14	281 323	244 801
Информационные и телекоммуникационные услуги		277 811	214 411
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		231 395	189 104
Ремонт и эксплуатация		207 599	162 727
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		211 677	156 685
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		107 253	69 570
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	96 761	70 185
Профессиональные услуги		50 703	18 304
Расходы, связанные с охранными услугами		63 607	57 612
Командировочные расходы		58 142	45 646
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 640	2 300
Обесценение основных средств	14	-	587
Прочее		343 812	222 514
Итого административных и прочих операционных расходов		5 726 110	4 193 724

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2012 году составили 413 893 тысячи рублей (2011 г.: 335 734 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенное налогообложение	539 634	47 781
Текущие расходы по налогу на прибыль	(857 032)	(280 000)
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(233 463)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 186 717	1 191 211
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(237 344)	(238 242)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(110 280)	(15 231)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	30 226	21 254
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(233 463)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства других банков	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие обязательства	42 290	58 183	-	100 473
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781

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

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011		2011	
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	97 746	(19 549)	78 197	2 282	(456)	1 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(291)	58	(233)	(42 084)	8 417	(33 667)
Прочий совокупный доход	97 455	(19 491)	77 964	(39 802)	7 961	(31 841)

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	951	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(4)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	947	-	947	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-	-	-

30 Сегментный анализ

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

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

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

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

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2012 и 2011 годы.:

30 Сегментный анализ
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	1 638 117	2 495 857
- По кредитам физическим лицам	11 500 366	6 832 423
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	4 254 159	2 136 957
- По ценным бумагам	1 474 923	1 396 432
- По средствам в других банках	141 337	34 677
Итого процентные доходы	19 008 902	12 896 346
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 090 109	735 955
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	2 269 059	678 768
- По операциям с иностранной валютой	241 880	203 322
- По пластиковым картам	1 102 139	379 882
- По гарантиям и аккредитивам	34 482	51 123
- Продажа портфеля кредитов	13 142	-
- Прочие	80 603	40 624
Итого непроцентные доходы	4 831 414	2 089 674
Итого доходов по управленческой отчетности	23 840 316	14 986 020
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(744 384)	(329 482)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 642 459)	(746 843)
- По вкладам населения	(4 491 329)	(4 139 358)
- По средствам других банков	(129 259)	(65 250)
- По долговому финансированию	(582 526)	(661 459)
- По субординированным займам	(332 988)	(229 906)
Итого процентные расходы	(7 922 945)	(6 172 298)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(43 142)	(42 210)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(11 704)	(26 231)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(9 027)
- Продажа портфеля кредитов	-	(25 530)
- Биржевые комиссии	(7 967)	-
- Страхование вкладов	(192 303)	(148 356)
Итого непроцентные расходы	(255 160)	(251 354)
Административные и прочие операционные расходы	(5 396 317)	(4 007 948)
Резервы	(7 023 500)	(2 649 100)
Итого расходов по управленческой отчетности	(20 597 922)	(13 080 700)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	3 242 394	1 905 320

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Работающие активы	129 187 977	110 797 515
Прочие активы	9 721 940	7 642 660
Итого активов по управленческой отчетности	138 909 917	118 440 175

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii и iii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(12 129)	(115 367)
Итого по МСФО	19 570 780	3 460 273	(8 019 584)	(7 306 217)	(300 766)	(6 217 769)	1 186 717

30 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Итого активов по сегментной отчетности	138 909 917	118 440 175
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт vi)	134 353	99 148
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iv)	(8 484 853)	(5 388 529)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт iii)	(237 828)	(416 106)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт vi)	(1 141 931)	(977 436)
Отложенный налоговый актив(см.пункт viii)	571 781	51 638
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 957 832)	(1 662 974)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(43 392)	(18 825)
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см.пункт ix)	-	(1 094 678)
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см.пункт ix)	-	(33 714)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт ix)	(65 052)	(29 510)
Прочие корректировки	3 552	31 104
Итого активов по МСФО	126 688 715	109 000 293

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2012 и 2011 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

31 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

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

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Географический риск

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 288 295	444 755	1 924 238	3 823	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 755 998	2 096 877	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	1 284 402	-	-	-	1 284 402
Прочие финансовые активы	166 993	126 885	14	-	293 892
Итого финансовых активов	114 775 869	3 862 467	2 378 753	3 882	121 020 971
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 326 084	2 522 831	1 706 015	119	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	380 876	31 466	730	-	413 072
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 896 337	3 880 796	1 706 745	119	117 483 997
Чистая балансовая позиция	2 879 532	(18 329)	672 008	3 763	3 536 974
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	3 534 131	20 571	(21 935)	3 763	3 536 530

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 646	1 446
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 646)	(1 446)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 755)	(2 293)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 755	2 293

Риск процентной ставки

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

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

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1.73	0.008	0.06	1.42	0.004	0.88
Долговые торговые ценные бумаги	8.68	6.82	-	8.53	8.58	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8.15	-	-	9.15	-	-
Средства в других банках	6.67	1.30	0.77	6.38	1.72	1.29
Кредиты и авансы клиентам	22.44	8.89	4.17	17.63	8.2	9.23
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.16	-	-	7.68	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5.79	0.65	-	5.31	1.37	0.60
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.005	0.008	0.01	0.0004	0.01
- срочные депозиты	9.52	4.13	4.10	9.56	5.63	6.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.44	2.68	-	8.00	2.09	6.00
Субординированный долг	12.13	8.06	-	11.79	6.82	-

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(242 420)	(382 500)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	242 420	382 500

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(880 374)	(6 789)	(609 027)	(8 720)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 029 114	7 250	709 235	9 487

Ценовой (фондовый) риск

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
20% рост котировок долевых ценных бумаг (2011: 10 %)	2 150	1 299
20% снижение котировок долевых ценных бумаг (2011: 10%)	(2 150)	(1 299)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 825 930	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 312 256
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		340 395	12 422	17 758	32 607	9 890	413 072
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		47 380 440	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 042 153

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	До востре- бования и менее	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков		5 382 059	346 099	-	69 869	218 383	6 016 410
Средства клиентов		34 032 670	7 401 135	5 866 061	13 673 896	27 646 652	88 620 414
Выпущенные долговые ценные бумаги		380 901	599 843	3 340 012	2 989 224	2 185 795	9 495 775
Прочие финансовые обязательства		103 847	19 641	1 614	6 078	3 414	134 594
Субординированный долг		17 621	57 850	76 144	152 033	5 173 550	5 477 198
Производные финансовые обязательства		407 238	-	-	-	-	407 238
Обязательства по предоставлению кредитов	33	3 996 586	-	-	-	-	3 996 586
Финансовые гарантии	33	7 989	257 942	64 945	459 421	112 735	903 032
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		44 328 911	8 682 510	9 348 776	17 350 521	35 340 529	115 051 247

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 661 111	-	-	-	-	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 852 875	-	-	-	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	115 702	1 284 402
Прочие финансовые активы	106 328	389	584	55 493	7 001	126 857	296 652
Итого финансовых активов	35 076 879	4 230 411	3 917 472	11 567 435	65 975 535	255 999	121 023 731
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 648 017	4 470 172	4 335 944	6 902 678	57 198 238	-	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	343 599	12 422	17 758	32 607	9 890	-	416 276
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 415 248	4 665 248	6 112 584	10 352 319	60 941 802	-	117 487 201
Чистая позиция	(338 369)	(434 837)	(2 195 112)	1 215 116	5 033 733	255 999	3 536 530
Совокупная позиция	(338 369)	(773 206)	(2 968 318)	(1 753 202)	3 280 531		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

32 Управление капиталом

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

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль	3 272 781	2 402 046
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	(1 284 402)	(1 043 430)
Итого капитал 1-го уровня	6 636 016	6 006 253
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	992 607	914 643
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 194 137	2 829 205
Итого капитал 2-го уровня	4 186 744	3 743 848
Итого капитал	10 822 760	9 750 101
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	91 461 873	73 760 772
Торговая книга	7 275 792	6 832 186
Итого активов, взвешенных с учетом риска	98 737 665	80 592 958
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	10.96	12.10
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	6.72	7.45

32 Управление капиталом (продолжение)

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

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2012 года и 2011 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

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

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство работает над внедрением системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

33 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	654 263	446 819
От 1 до 5 лет	1 324 240	1 049 890
Более 5 лет	74 062	82 417
Итого обязательств по операционной аренде	2 052 565	1 579 126

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

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

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

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по кредитным картам	8 638 604	799 964
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	998 118	2 926 153
Гарантии и аккредитивы	830 011	903 032
Неиспользованные овердрафты	291 006	270 469
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(168 824)	(8 923)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	10 588 915	4 890 695

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские рубли	10 539 881	4 573 983
Евро	25 883	81 142
Доллары США	23 151	235 570
Итого	10 588 915	4 890 695

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 ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		1 210 919	-	1 471 618	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	7 273 228	7 074 302	2 087 602	2 962 592
Итого		8 484 147	7 074 302	3 559 220	2 962 592

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей (2011: 1 471 618 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 256 051 тысяча рублей (2011: 939 093 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

У Банка имеются ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 087 602 тысячи рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 17 и 18. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	6 562 568	433 058	277 602	1 167 911	664 846	254 845
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 427 308	396 410	250 584	2 055 668	597 645	309 279

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 436	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	2 760	(3 204)	1 852 804	(1 853 249)

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

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за евро	-	(906)	374 136	(375 042)
Покупка рублей за доллары США	-	(974)	31 222	(32 196)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	-	(1 880)	405 358	(407 238)

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета в других банках	0.1%-3% в год	0.2%-2.5% в год
Средства в других банках	0.5%-8% в год	1%-8% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	12%-24% в год	10%-19% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20%-29% в год	15%-30% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20%-30% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	15%-18% в год
Кредитные карты и кредитные линии	15%-39% в год	15%-39% в год
Средства других банков	0.5%-6.7% в год	0.5%-6.25% в год
Средства клиентов		
- Срочные вклады физических лиц	1%-12.1% в год	1%-10% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.1%-11.5% в год	0.1%-9.7% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	6.5%-12.25% в год	6.5% -12% в год

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	3 972 181	4 017 094	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	2 717 576	2 749 754	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	1 971 354	1 615 032	1 615 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	1 256 051	939 093	939 093
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	5 968 611	4 602 155	4 602 155
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	1 802 451	6 507 562	6 507 562
- Векселя банков	-	-	471 159	471 159
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8 401 332	8 491 572	14 634 364	14 546 612
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	20 549 512	14 362 293	14 275 905
- Инвестиции в лизинг	38 472	38 472	37 708	37 708
- Потребительские кредиты	47 437 047	46 676 194	34 569 682	34 365 172
- Ипотечные кредиты	3 029 502	2 976 654	2 816 778	2 873 140
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	4 942 967	205 870	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	520	3 571	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	813 012	2 267 465	2 267 465
Прочие финансовые активы	293 892	293 892	222 610	222 610
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	103 424 445	102 471 019	90 022 190	89 699 902
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	6 364 048	1 419 894	1 419 894
- Депозиты других банков	3 010 659	3 010 659	3 365 246	3 365 246
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	271 807	1 164 695	1 164 695
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 400	15 369	15 369
- Корреспондентские счета других банков	64	64	68	68
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 736 127	10 736 127	16 936 465	16 936 465
- Срочные депозиты юридических лиц	23 299 400	23 299 400	20 996 168	20 996 168
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	438 447	378 003	378 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 951 025	3 951 025	3 871 005	3 871 005
- Срочные вклады физических лиц	60 130 050	60 176 299	40 802 407	40 729 956
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	4 567 887	7 630 335	7 530 472
- Векселя	1 079 587	1 079 587	1 278 204	1 278 204
Прочие финансовые обязательства	413 072	413 072	134 594	134 594
Субординированный долг	3 201 107	3 303 443	2 834 845	2 901 884
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	117 483 997	117 627 265	100 827 298	100 722 023

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	7 314 564	-	6 897 854	-
- Российские государственные облигации	1 217 974	-	3 560 817	-
- Муниципальные облигации	320 337	-	324 954	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Российские государственные облигации	6 562 568	-	1 167 911	-
- Корпоративные облигации	433 058	-	664 846	-
- Муниципальные облигации	277 602	-	254 845	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	172 581	-	160 474	-
- Корпоративные акции	4 982	-	7 751	-
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты "своп"	-	2 760	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	16 303 666	2 760	13 039 452	-
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты "своп"	-	3 204	-	1 880

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

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк не имел финансовых инструментов третьего уровня (2011: нет).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2012				31 декабря 2011			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	-	-	3 972 181	4 017 094	-	-	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	-	-	2 717 576	2 749 754	-	-	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	-	-	1 971 354	1 615 032	-	-	1 615 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	1 256 051	939 093	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации - Российские	-	7 314 564	-	7 314 564	-	6 897 854	-	6 897 854
- Государственные облигации	-	1 217 974	-	1 217 974	-	3 560 817	-	3 560 817
- Муниципальные облигации	-	320 337	-	320 337	-	324 954	-	324 954
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	6 562 568	-	6 562 568	-	1 167 911	-	1 167 911
- Корпоративные облигации	-	433 058	-	433 058	-	664 846	-	664 846
- Муниципальные облигации	-	277 602	-	277 602	-	254 845	-	254 845
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	-	-	5 968 611	4 602 155	-	-	4 602 155
- Векселя банков	-	-	-	-	471 159	-	-	471 159
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 802 451	-	-	1 802 451	6 507 562	-	-	6 507 562
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	8 401 332	-	-	8 401 332	14 634 364	-	-	14 634 364
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	-	-	20 779 477	14 362 293	-	-	14 362 293
- Потребительские кредиты	47 437 047	-	-	47 437 047	34 569 682	-	-	34 569 682
- Ипотечные кредиты	3 029 502	-	-	3 029 502	2 816 778	-	-	2 816 778
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	-	-	4 942 967	205 870	-	-	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	-	-	520	3 571	-	-	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	-	-	813 012	2 267 465	-	-	2 267 465
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	172 581	172 581	-	-	160 474	160 474
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	13 440	13 440	-	-	16 236	16 236
Прочие финансовые активы	293 892	2 760	-	296 652	222 610	-	-	222 610
Итого финансовых активов	103 385 973	16 128 863	186 021	119 700 857	89 984 482	12 871 227	176 710	103 032 419

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со связанными сторонами

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

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	-	-	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	-	-	(10 576)
Корпоратив-ные акции	-	-	1 641	-	-	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	-	-	74
Обязательства									
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	124 954	6.40	2 650 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	-	-	-	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	-	-	94 198
Субординиро-ванный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	-	-	2 390 819

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	135	254 401
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(416)	(463 628)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	-	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	97	27 936
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	-	1 460
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(674)	(125 364)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	-	90 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	7 462	1 936 522
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	846	1 897 865

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	842 854	9.92	883 558	10.70	28 609	12.36	39 392	15.06	1 794 413
Резерв под обесценение кредитов	(6 825)	-	(12 733)	-	(81)	-	(35 987)	-	(55 626)
Корпоратив- ные акции	-	-	1 313	-	-	-	-	-	1 313
Прочие активы	2	-	200	-	-	-	5	-	207
Обязательства									
Средства других банков	286 376	8.95	-	-	-	-	-	-	286 376
Средства клиентов	192 906	8.69	4 792 659	2.47	89 877	10.15	130 781	0.00	5 206 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	213 821	0.37	-	-	-	-	213 821
Прочие обязательства	-	-	147	-	58 091	-	-	-	58 238
Субордини- рованный долг	2 024 701	12.35	-	-	-	-	-	-	2 024 701

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

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

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146 709	120 846	2 040	20	269 615

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	844 610	45 504	19 861	1 770	911 745
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	418 578	278 563	12 192	348	709 681

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	98 086	53 803	103 301	46 446
Долгосрочные выплаты	-	22 406	-	11 645

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	17 523	39 012

Банк не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

39 Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации	2012	2011
		31 декабря 2012	31 декабря 2011		Балансовая стоимость тысяч рублей	Балансовая стоимость тысяч рублей
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ-лизинг"	финансовая аренда	-	100	Россия	-	300
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	579 202	453 632
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	-	Россия	115 702	-
					1 284 402	1 043 430

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

40 События после отчетной даты

Руководству Банка не известно о каких-либо событиях после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2013 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-банк"

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА д.75

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	2984510	2282668
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3456789	2296520
2.1.	Обязательные резервы	1330382	1079087
3.	Средства в кредитных организациях	1334884	755638
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26493	4076
5.	Чистая ссудная задолженность	92219063	88566210
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16829033	16743779
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	116500	73541
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4019256	3888853
9.	Прочие активы	3440071	2222591
10.	Всего активов	124310099	118740335
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	974207	3010040
12.	Средства кредитных организаций	3476316	4137293
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101320537	91557685
13.1.	Вклады физических лиц	67415055	53257090
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	24011
15.	Выпущенные долговые обязательства	4317669	6195308
16.	Прочие обязательства	1520625	1067438
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112039	67123
18.	Всего обязательств	111721413	10607888
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2124895	2124895
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2522742	2522742
22.	Резервный фонд	318734	250548
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-212281	-351120
24.	Переоценка основных средств	1236946	1240629
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5478515	3086739
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1119135	1787014
27.	Всего источников собственных средств	12568666	10661447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	14098777	15519307
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	722520	1751764
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления
Бурбик М. В.Главный бухгалтер
Морозов О. В.Начальник отдела
Маркова О. В.

Телефон: 355-75-53

01.08.2013

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (перядковый номер)
65	09320752	703

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2013 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу",
ОАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1145866	8593017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	86483	160378
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10745340	7603370
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3220	1949
1.4	От вложений в ценные бумаги	620623	627320
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4396154	3593580
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	143183	150675
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4006977	3064302
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	242984	368603
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7056512	4896437
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудостам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4708265	-2231261
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-444303	-151132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2350247	2768156
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27884	19539
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	38315	-68083
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-293	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66196	202153
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29944	-125947
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1949063	2113931
13	Комиссионные расходы	125605	126467
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-199431	-145556
17	Прочие операционные доходы	173983	33663
18	Чистые доходы (расходы)	4310303	4669409
19	Операционные расходы	2957989	2504270
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1352304	2166139
21	Начисленные (удержанные) налоги	233169	378125
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1119135	1787014
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1119135	1787014

Заместитель Председателя Правления
Бурбик М. В.

Главный бухгалтер
Морозов О. В.
М. П. СКБ-БАНК
Начальник отдела
Маркова О. В.
Телефон: 355-75-53

01.08.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 июля 2013 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу".

ОАО "СКБ-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	14440910	919452	15360362
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	2124895	0	2124895
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2124281	0	2124281
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	614	0	614
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2522742	0	2522742
1.4	Резервный фонд кредитной организации	250548	68186	318734
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5248563	843161	6091724
1.5.1	прошлых лет	3066740	2391775	5478515
1.5.2	отчетного года	2161823	X	613209
1.6	Нематериальные активы	123	-6	117
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3194137	13479	3207616
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы:	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,3	X	12,0
4	Фактически оформленные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	8679211	4690529	13369740
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8209490	4492500	12701990
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	363566	192145	555711
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	106155	5884	112039
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10539677, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 2702875;
 - 1.2. изменения качества ссуд 7173083;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6772;
 - 1.4. иных причин 656947.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6047177, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 217109;
 - 2.2. погашения ссуд 3694041;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1920248;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3135;
 - 2.5. иных причин 212644.

Заместитель Председателя Правления
Бурбик М. В.Главный бухгалтер
Морозов О. В.

М. П.

Ведущий специалист
Климова С. Ю.

Телефон: 261-60-20

01.08.2013



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Торговые ценные бумаги	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
13	Инвестиционная собственность	47
14	Основные средства и нематериальные активы	48
15	Прочие финансовые активы	49
16	Прочие активы	53
17	Средства других банков	53
18	Средства клиентов	54
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
20	Прочие финансовые обязательства	56
21	Прочие обязательства	56
22	Субординированный долг	57
23	Уставный капитал	58
24	Процентные доходы и расходы	59
25	Комиссионные доходы и расходы	60
26	Прочие операционные доходы	60
27	Административные и прочие операционные расходы	61
28	Налог на прибыль	61
29	Дивиденды	64
30	Сегментный анализ	65
31	Управление финансовыми рисками	69
32	Управление капиталом	82
33	Условные обязательства	83
34	Передача финансовых активов	86
35	Производные финансовые инструменты	87
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	90
38	Операции со связанными сторонами	92
39	Объединения бизнеса	96
40	События после отчетной даты	96

Аудиторское заключение

Аktionерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2 AO PricewaterhouseCoopers Audit

22 апреля 2013 года

Москва, Российская Федерация



О.А. Иванова, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-000202),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Открытое Акционерное Общество
«Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и
Бизнесу»

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 02 ноября
1990г. за № 705

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 августа
2002г. за № 102660000460

Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 665 456	8 386 661
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 256 051	939 093
Торговые ценные бумаги	8	8 952 288	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	7 273 228	2 087 602
Средства в других банках	10	7 771 062	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	11	85 442 329	68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	186 021	176 710
Инвестиционная собственность	13	1 771 326	1 632 255
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		298 558	261 241
Отложенный налоговый актив	28	571 781	51 638
Нематериальные активы	14	381 580	300 001
Основные средства	14	3 327 834	3 086 733
Прочие финансовые активы	15	356 476	273 655
Прочие активы	16	307 415	403 669
Итого активов		126 561 405	108 867 845
Обязательства			
Средства других банков	17	9 661 978	5 965 272
Средства клиентов	18	98 430 095	82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 652 791	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 561	6 413
Прочие финансовые обязательства	20	423 416	145 318
Прочие обязательства	21	281 736	201 848
Субординированный долг	22	3 201 107	2 834 845
Итого обязательств		117 658 684	100 915 624
Собственные средства			
Уставный капитал	23	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль		3 262 477	2 389 941
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7 917	8 150
Фонд переоценки основных средств		984 690	906 493
Итого собственных средств		8 902 721	7 952 221
Итого обязательств и собственных средств		126 561 405	108 867 845

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 96, утверждена Правлением и подписана 22 апреля 2013 года

Пухов В.И.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	19 576 839	12 814 881
Процентные расходы	24	(8 019 353)	(6 201 453)
Чистые процентные доходы		11 557 486	6 613 428
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 011 154)	(2 255 730)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 546 332	4 357 698
Комиссионные доходы	25	2 750 573	1 546 517
Комиссионные расходы	25	(300 795)	(203 219)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		416 079	(351 547)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		83 694	19 947
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		348 635	299 017
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(148 193)	(87 271)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности	13	21 981	(20 329)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(491 659)	(68 732)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	-	(47 184)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(167 394)	(62 543)
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	(159 901)	(8 923)
Прочие операционные доходы	26	64 843	46 626
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 775 677)	(4 240 191)
Прибыль до налогообложения		1 188 518	1 179 866
Расходы по налогу на прибыль	28	(315 982)	(230 982)
Прибыль за год		872 536	948 884

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Прибыль за год		872 536	948 884
Прочий совокупный доход/(расход):			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(291)	(42 084)
Доходы от переоценки основных средств	14	97 746	2 282
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28	58	8 417
Основные средства	28	(19 549)	(456)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		77 964	(31 841)
Итого совокупный доход за год		950 500	917 043

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

3

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2011 года	23	1 822 775	1 824 845	41 817	904 667	1 441 057	6 035 161
Прибыль за год		-	-	-	-	948 884	948 884
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(33 667)	1 826	-	(31 841)
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2011 год		-	-	(33 667)	1 826	948 884	917 043
Эмиссия акций	23	302 120	697 897	-	-	-	1 000 017
Остаток на 31 декабря 2011 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 389 941	7 952 221
Прибыль за год		-	-	-	-	872 536	872 536
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	872 536	950 500
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 262 477	8 902 721

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 793 685	12 573 211
Проценты уплаченные		(7 695 045)	(5 910 851)
Комиссии полученные		2 562 165	1 488 549
Комиссии уплаченные		(301 480)	(197 821)
(Расходы, уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(18 084)	146 981
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		82 258	11 609
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		348 635	299 017
Прочие полученные операционные доходы		57 447	36 907
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 178 005)	(3 846 759)
Уплаченный налог на прибыль		(894 828)	(508 384)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		8 756 748	4 092 459
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(316 958)	(535 108)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		1 959 630	(608 319)
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(5 008 297)	969 270
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		3 722 685	(5 519 979)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(24 457 735)	(22 140 747)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(24 523)	(44 982)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		67 627	(10 098)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		3 683 824	(560 839)
Чистый прирост по средствам клиентов		15 460 724	21 310 804
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 237 149)	1 921 066
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		55 890	819
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		5 107	(3 550)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
		667 573	(1 129 204)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14,7	(440 224)	(674 020)
Выручка от реализации основных средств		1 001	698
Приобретение инвестиционной собственности	13,7	(225 268)	(501 953)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		177 357	130 151
Приобретение нематериальных активов	14	(178 340)	(175 565)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(665 474)	(1 220 689)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	400 000	1 400 000
Гашение субординированного долга	22	-	(765 833)
Эмиссия обыкновенных акций	23	-	1 000 017
Дивиденды уплаченные	29	-	(4)

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		400 000	1 634 180
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(123 304)	141 957
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		278 795	(573 756)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 386 661	8 960 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 665 456	8 386 661

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») и его дочерней компании ООО НПП «Старт», а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2011: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Группы (2011: 73,04%). Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2011: 25,01%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 11 филиалов, 93 дополнительных офиса и 98 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2011: 11 филиалов, 95 дополнительных офисов, 95 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 4 575 человек (2011: 4 315 человек).

В 2012 и 2011 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2012	31 декабря 2011	
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг»	финансовая аренда	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	-	Россия

В декабре 2012 года Группа продала несвязанной стороне дочернюю компанию ООО «СКБ-лизинг». Прибыль от продажи составила 12 949 тысяч рублей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. (Примечание 33).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. Информация представлена в Примечании 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае, если обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, то соответствующие раскрытия будут сделаны в данной консолидированной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- (г) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (д) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (е) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Группа осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевые инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена информация по каждой строке консолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы:						
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	7 273 228	2 087 602	-	2 087 602
Средства в других банках	7 771 062	-	7 771 062	11 580 876	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	21 416 337	64 025 992	85 442 329	20 915 606	47 988 480	68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 672	98 349	186 021	2 762	173 948	176 710
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	298 558	-	298 558	261 241	-	261 241
Отложенный налоговый актив	146 253	425 528	571 781	15 988	35 650	51 638
Прочие финансовые активы	191 766	164 710	356 476	147 429	126 226	273 655
Прочие активы	307 415	-	307 415	403 669	-	403 669

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2012 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2011 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение	по	Итого	в течение	по	Итого
	12 месяцев	истечения		12 месяцев	истечения	
	после	12 месяцев		после	12 месяцев	
	окончания	после		окончания	после	
(в тысячах российских рублей)	отчетного периода	окончания отчетного периода		отчетного периода	окончания отчетного периода	
Обязательства:						
Средства других банков	9 235 099	426 879	9 661 978	5 772 746	192 526	5 965 272
Средства клиентов	41 231 857	57 198 238	98 430 095	59 754 586	23 098 803	82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 540 133	112 658	5 652 791	6 886 693	2 021 846	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 561	-	7 561	6 413	-	6 413
Прочие финансовые обязательства	413 526	9 890	423 416	141 904	3 414	145 318
Прочие обязательства	281 736	-	281 736	201 848	-	201 848
Субординированный долг	6 970	3 194 137	3 201 107	5 640	2 829 205	2 834 845

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Руководство Группы считает, что эти реклассификации повысят информативность данных.

Ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)
(в тысячах российских рублей)			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие резервы/фонды	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств	-	906 493	906 493
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 31 декабря 2011 года	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи -Остаток на 31 декабря 2011 года	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 31 декабря 2011 года	-	906 493	906 493

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 01 января 2011 года	946 484	(946 484)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи -Остаток на 01 января 2011 года	-	41 817	41 817
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 01 января 2011 года	-	904 667	904 667
Прочие резервы/фонды-Прочий совокупный (расход)/доход	(31 841)	31 841	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи-Прочий совокупный (расход)/доход	-	(33 667)	(33 667)
Фонд переоценки основных средств-Прочий совокупный (расход)/доход	-	1 826	1 826

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали воздействия на консолидированный отчет о прибылях и убытках, и поэтому Группа не представила информацию по состоянию на 1 января 2011 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 819 330 тысяч рублей (2011 г.: 524 121 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 34 926 тысяч рублей (2011: 97 100 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с признанием недействительным решения и требования Инспекции Федеральной налоговой службы по результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения убытков отсутствует.

В 2012 году вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См.Примечания 13 и 14.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("ВЭБ") о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

8 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. Информация представлена в Примечании 34.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

9 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Также Советом по МСФО принят ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, еще не признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

10 Денежные средства и их эквиваленты*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	4 017 094
Наличные средства	2 717 576	2 749 754
Корреспондентские счета в других банках	1 975 699	1 619 813
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 665 456	8 386 661

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	827 134	623 876
- с рейтингом BBB	1 019 585	794 204
- с рейтингом от BB- до BB+	636	3 105
- с рейтингом от B- до B+	35 735	37 635
- не имеющие рейтинга	92 609	160 993
Итого средств на корреспондентских счетах	1 975 699	1 619 813

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имела по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 1 597 286 тысяч рублей и 1 298 066 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	116 147	23 105
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	1 497	938
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	430	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	118 074	24 043

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	7 413 977	6 897 854
Российские государственные облигации	1 217 974	3 560 817
Муниципальные облигации	320 337	324 954
Итого торговых ценных бумаг	8 952 288	10 783 625

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	30 664	-	-	30 664
- с рейтингом BBB	3 665 983	1 217 974	151 124	5 035 081
- с рейтингом от BB- до BB+	2 230 246	-	169 213	2 399 459
- с рейтингом от B- до B+	1 237 696	-	-	1 237 696
- не имеющие рейтинга	249 388	-	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	7 413 977	1 217 974	320 337	8 952 288
Итого долговых торговых ценных бумаг	7 413 977	1 217 974	320 337	8 952 288

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 850 994	3 560 817	301 420	5 713 231
- с рейтингом от BB- до BB+	3 139 595	-	23 534	3 163 129
- с рейтингом от B- до B+	1 446 791	-	-	1 446 791
- не имеющие рейтинга	460 474	-	-	460 474
Итого непросроченных и необесцененных	6 897 854	3 560 817	324 954	10 783 625
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 897 854	3 560 817	324 954	10 783 625

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний строительной, металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей в размере 460 474 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские государственные облигации	6 562 568	1 167 911
Корпоративные облигации	433 058	664 846
Муниципальные облигации	277 602	254 845
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	7 273 228	2 087 602

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей (2011: 2 962 592 тысячи рублей). Группа не имела перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо (2011: 363 773 тысячи рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	1 167 911	664 846	200 484	2 033 241
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	54 361	54 361
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 167 911	664 846	254 845	2 087 602

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	4 602 155
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	6 507 562
Векселя банков	-	471 159
Итого средств в других банках	7 771 062	11 580 876

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	3 161 089	-	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	510 261	-	510 261
- с рейтингом от B- до B+	2 247 261	820 738	3 067 999
- не имеющие рейтинга	50 000	981 713	1 031 713
Итого средств в других банках	5 968 611	1 802 451	7 771 062

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	2 187 893	-	-	2 187 893
- с рейтингом от BB- до BB+	525 552	234 528	-	760 080
- с рейтингом от B- до B+	1 620 409	4 382 498	-	6 002 907
- не имеющие рейтинга	268 301	1 890 536	471 159	2 629 996
Итого средств в других банках	4 602 155	6 507 562	471 159	11 580 876

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо (2011: 1 096 109 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имела одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 2 201 082 тысячи рублей и 5 236 381 тысячу рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	9 240 789	16 257 656
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	23 070 382	15 098 003
Инвестиции в лизинг	38 472	51 286
Потребительские кредиты	51 014 133	37 384 240
Ипотечные кредиты	3 067 902	2 866 417
Кредитные карты и кредитные линии	6 388 278	212 032
Кредиты на покупку автомобилей	2 657	8 195
Договоры обратного репо	813 012	2 267 465
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	93 635 625	74 145 294
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 193 296)	(5 241 208)
Итого кредитов и авансов клиентам	85 442 329	68 904 086

В 2012 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 421 468 тысяч рублей (2011: 686 347 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 1 839 559 тысяч рублей (2011: 575 972 тысячи рублей), за 90 250 тысяч рублей (2011: 41 643 тысячи рублей), получив убыток 491 659 тысяч рублей (2011: 68 732 тысячи рублей).

В 2012 году Группа продала связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей), получив за них 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей).

В 2012 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 299 744 тысячи рублей (2011: 449 008 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей) за 299 744 тысячи рублей (2011: 449 008 тысяч рублей) и 44 894 тысячи рублей соответственно (2011: 98 242 тысячи рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 299 744 тысячи рублей (2011: 401 824 тысячи рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей). В том числе в 2011 году Группа приобрела права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Группы для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Группы. См. Примечания 13 и 39.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 616 937	735 710	13 578	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 241 208
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) / под обесценение в течение года	103 927	1 949 451	(3 645)	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	7 011 154
Продажа обесцененных кредитов	(488 018)	(291 419)	-	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(393 389)	(102 837)	-	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Выбытие дочерней компании	-	-	(9 933)	-	-	-	-	(9 933)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	-	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 211 305	572 010	21 904	1 686 633	63 093	1 325	5 180	3 561 450
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) / под обесценение в течение года	446 013	396 315	(8 326)	1 426 474	(9 251)	4 837	(332)	2 255 730
Продажа обесцененных кредитов	(40 381)	(232 615)	-	(298 549)	(4 203)	-	(224)	(575 972)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 616 937	735 710	13 578	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 241 208

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	60 472 970	64.58	40 470 884	54.58
Торговля	12 296 553	13.13	10 312 880	13.91
Транспорт и связь	4 168 490	4.45	2 447 084	3.30
Строительство	2 742 835	2.93	3 258 334	4.39
Металлургия	2 163 911	2.31	3 445 830	4.65
Финансовые услуги	1 489 470	1.59	3 131 618	4.22
Недвижимость	1 428 144	1.53	1 219 268	1.64
Производство	1 246 669	1.33	1 454 028	1.96
Сельское хозяйство	993 729	1.06	1 068 005	1.44
Машиностроение	979 836	1.05	942 766	1.27
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	934 957	1.00	1 570 052	2.13
Инвестиционная деятельность	847 339	0.91	1 171 437	1.58
Нефтегазовая промышленность	499 077	0.53	181 124	0.24
Пищевая промышленность	294 534	0.31	309 533	0.42
Инвестиции в лизинг	38 472	0.04	51 286	0.07
Прочее	3 038 639	3.25	3 111 165	4.20
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)				
	93 635 625	100	74 145 294	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Краткосрочные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям и организациям	Инвестиции	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на карьерные кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	1651253	9681953	-	49422719	40159	6335831	-	-	67131915
Гарантированные кредиты	2373312	8829579	-	1190532	23892	-	-	-	12417315
Обеспеченные кредиты									
- денежными средствами	231340	-	-	-	-	-	-	-	231340
- объектами недвижимости	3286711	1931012	38472	315119	2958369	34832	-	-	8564515
- обращающимися ценными бумагами	544238	1041	-	-	-	-	-	813012	1353291
- транспортными средствами	39676	2178369	-	28372	-	-	2657	-	2249074
- прочим имуществом	909103	302675	-	57391	45482	17615	-	-	1332266
- товарам в обороте	205156	145753	-	-	-	-	-	-	350909
Итого кредитов и авансов клиентам	9240789	23070382	38472	51014133	3057902	6388278	2657	813012	93635625

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Несобственные кредиты	3236812	5305756	8288	34084669	52370	141465	-	-	42809340
Гарантии	3354795	5595988		2816248	40161	-	-	-	11807172
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	369136	-	-	-	-	-	-	-	369136
- объектами недвижимости	4913479	2110250	37708	389952	2773886	34832	-	-	10260107
- обращающимися ценными бумагами	933457	-	-	-	-	-	-	2267465	3200922
- транспортными средствами	50133	1589389	-	54903	-	-	8195	-	1702620
- прочим имуществом	2478332	335901	5310	58468	-	35735	-	-	2913746
- товарам в обороте	921512	160739	-	-	-	-	-	-	1082251
Итого кредитов и авансов клиентам	16257636	15098003	51286	37384240	2866417	212032	8195	2267465	74145294

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Группа использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 13 743 506 тысяч рублей и 9 916 306 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 5 501 839 тысяч рублей и 4 975 889 тысяч рублей соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Кредиты кредит	Кредиты выданы предприя- тиям и кредит бизнеса	Инве- стиции лизи	Пороб- тельные кредит	Иные кредит	Кредиты карты кредиты лизи	Кредиты напоулу автомоб- лей	Другие обанос рост	Итог
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Неродовые и обремененные									
- хороший уровень надежности	3173880	-	-	-	-	-	-	-	3173880
- средний уровень надежности	3948571	-	-	-	-	-	-	-	3948571
- уровень надежности не оценивался или включены в портфель под сомнением:	152892	19586228	-	45286988	2891767	4623360	404	813012	73354621
- кредитной историей менее 90 дней	139245	3894346	-	7959423	173765	1218630	-	813012	14198421
- кредитной историей более 90 дней	13647	15691882	-	37327535	2718002	3404730	404	-	59156200
Итого неродовые и обремененных	7275343	19586228	-	45286988	2891767	4623360	404	813012	80477072
Обремененные кредиты									
- низкий уровень надежности	712512	-	-	-	-	-	-	-	712512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81880	796302	38472	1339176	21632	1542	-	-	2288954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79337	617924	-	1171885	19643	539374	-	-	2428163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34724	683409	-	1450131	15116	871498	-	-	3054873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226829	827880	-	1289684	28485	348189	-	-	2721057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	880214	558629	-	456319	91239	4320	2253	-	1942994
Итого обремененных кредитов	1955446	3484154	38472	5727175	176135	1764918	2253	-	13158553
Завышено резерва по обременению	(839457)	(2290935)	-	(3577086)	(36400)	(1445311)	(2137)	-	(8193236)
Итого кредитов и авансов клиентам	8401332	20779477	38472	47437047	3029502	4942967	520	813012	85442329

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты кредитов	Кредиты, выданные предпри- ятиям много- отрас- левого бизнеса	Иные типы лиан	Гаран- тии кредит	Иные кредиты	Кредиты кредиты	Кредиты покуп- ки автом- обле	Другие оброс- т	Ито- го
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Нероверенные обязательства									
- высокий уровень дежкоии	9195270	-	-	-	-	-	-	-	9195270
- средний уровень дежкоии	3885404	-	-	-	-	-	-	-	3885404
- уровень дежкоии не определен									
включая в том числе кредиты государ- ства	624738	1398186	6513	33705524	2677486	205629	3146	2267465	53452417
- кредитной организацией менее 90 дней	267941	3377248	-	9954901	285375	121175	-	2267465	16274105
- кредитной организацией более 90 дней	356857	1061458	6513	23750623	2322121	84454	3146	-	37178312
Исполненные обязательства кредитов	13685472	1398186	6513	33705524	2677486	205629	3146	2267465	66513091
Обслуживаемые кредиты									
- низкий уровень дежкоии	705543	-	-	-	-	-	-	-	705543
- содержание платежей менее 30 дней	57049	206955	-	782833	9086	1413	113	-	1057449
- содержание платежей от 31 до 90 дней	12589	174998	31195	489290	12647	772	49	-	701536
- содержание платежей от 91 до 180 дней	503045	144647	-	520411	15987	1180	44	-	1185294
- содержание платежей от 181 до 360 дней	318602	198366	-	595297	36078	2041	190	-	1145574
- содержание платежей свыше 360 дней	975336	416196	13578	1310885	115123	1017	4653	-	2836808
Исполненные кредиты	2522184	1136157	44773	3678716	188921	6403	5049	-	7662208
Завышено резервирование	(1616937)	(735710)	(13578)	(2814533)	(49639)	(6162)	(4624)	-	(5241203)
Итог кредитов и авансов клиентам	1460719	1436228	37708	3459682	2816778	20580	3571	2267465	68904086

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	490 123	1 109 735
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	176 546	165 718
Ипотечные кредиты	81 082	101 923

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости. В 2011 году инвестиции в лизинг в сумме 13 578 тысяч рублей относятся к аренде оборудования.

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	-	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	-	(23 826)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	-	38 472
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	23 844	51 373	5 182	80 399
Незаработанный финансовый доход	(8 264)	(20 515)	(334)	(29 113)
Резерв под обесценение	(13 578)	-	-	(13 578)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 002	30 858	4 848	37 708

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	172 581	160 474
Корпоративные акции и акции банков	13 440	16 236
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	186 021	176 710

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	160 474
Итого долговых ценных бумаг	160 474

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Группы отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ООО "СПРЭД"	Финансовые услуги	Россия	7 720	7 720
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 341	6 439
ОАО "ТМК"	Черная металлургия	Россия	1 641	1 312
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	733	760
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого			13 440	16 236

Долевые ценные бумаги в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января			1 632 255	1 320 188
Поступления			341 415	527 439
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14		-	2 381
Выбытия			(224 325)	(197 424)
Доходы за минусом расходов/(Расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости			21 981	(20 329)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря			1 771 326	1 632 255

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 116 147 тысяч рублей (2011: 23 105 тысяч рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	7 905	8 086

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр	Земли зданий	Военные аренда помещений	Офисные компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства	Лицензии компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Сомножилось на 1 января 2011 года		178128	42885	101197	6384	325754	30466	357190
На отчисления		(4214)	(1668)	(50758)	(3498)	(60127)	(10885)	(71116)
Баланс на 1 января 2011 года		174914	36217	50439	2886	265627	19581	286074
Получения		1808	21207	41200	3273	64988	15665	80523
Государственные субсидии	13	(230)	-	-	-	(230)	-	(230)
Выбытия		(53)	(472)	(2396)	(794)	(3729)	(1967)	(5680)
Выбытия на отчисления		70	53	2277	472	2872	1967	4483
Амортизация отчисления	27	(462)	(920)	(18320)	(1232)	(25336)	(7065)	(35550)
Оригиналы документов и другие документы	27	(74)	-	-	-	(74)	-	(74)
Государства		232	-	-	-	232	-	232
Восстановление амортизации государственных активов		10	-	-	-	10	-	10
Баланс на 31 декабря 2011 года		172916	58188	73200	4599	306733	30001	336734
Сомножилось на 31 декабря 2011 года		185773	60140	140081	8483	390447	40330	436787
На отчисления		(8187)	(2532)	(6802)	(4204)	(81769)	(10339)	(98053)
Баланс на 31 декабря 2011 года		172916	58188	73200	4599	306733	30001	336734
Получения		572	5055	36957	1819	48481	18340	61671
Выбытия		-	(1226)	(3720)	(325)	(5204)	(5483)	(10719)
Выбытия на отчисления		-	147	3421	377	3935	5483	9888
Амортизация отчисления	27	(4085)	(1247)	(21180)	(1665)	(28177)	(9576)	(38476)
Государства		(2306)	-	-	-	(2306)	-	(2306)
Восстановление амортизации государственных активов		10772	-	-	-	10772	-	10772
Баланс на 31 декабря 2012 года		178669	61177	88145	4803	332784	38150	370944
Сомножилось на 31 декабря 2012 года		178489	68339	172685	10335	425718	58217	485135
На отчисления		(1880)	(3662)	(8548)	(5382)	(99294)	(20267)	(114138)
Баланс на 31 декабря 2012 года		178669	61177	88145	4803	332784	38150	370944

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 245 513 тысяч рублей (2011: 1 147 767 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 541 126 тысяч рублей (2011: 576 159 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей (2011: 938 тысяч рублей), полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 468	138 537
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		126 857	83 186
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		84 757	84 691
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		67 903	71 865
Валютные контракты "своп"	35	2 760	-
Прочие		34 288	22 455
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		648 033	400 734
За вычетом резерва под обесценение		(291 557)	(127 079)
Итого прочих финансовых активов		356 476	273 655

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	17 003	127 079
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Выбытие дочерней компании	-	(2 057)	(2 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	59 915	4 621	64 536
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	50 161	12 382	62 543
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	110 076	17 003	127 079

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Валютные контракты "своп"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	1 340	126 857	84 757	67 903	2 760	18 756	302 373
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	84 757	67 903	2 760	18 969	356 476

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Права по обслу- живанию ипотеч- ных кредитов	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	749	83 186	84 691	71 865	3 319	1 474	245 284
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 332	-	-	-	-	3 502	8 834
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 188	-	-	-	-	3 195	7 383
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 992	-	-	-	-	1 533	6 525
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 038	-	-	-	-	3 524	15 562
- с задержкой платежа свыше 360 дней	111 238	-	-	-	-	5 908	117 146
Итого обесцененных	137 788	-	-	-	-	17 662	155 450
За вычетом резерва под обесценение	(110 076)	-	-	-	-	(17 003)	(127 079)
Итого прочих финансовых активов	28 461	83 186	84 691	71 865	3 319	2 133	273 655

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	232 749	321 493
Запасы	28 931	33 587
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	18 185	29 731
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	4 080	3 822
Прочее	23 470	15 036
Итого прочих активов	307 415	403 669

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	1 419 894
Депозиты других банков	3 010 659	3 365 246
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	1 164 695
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 369
Корреспондентские счета других банков	64	68
Итого средств других банков	9 661 978	5 965 272

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с ЦБ РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имела одного и двух 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 2012 года и 31 декабря 2011 года составил 6 364 048 тысяч рублей и 2 119 559 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2012 31 декабря 2011

Юридические лица

- Срочные депозиты	23 218 984	20 996 168
- Текущие/расчетные счета	10 691 589	16 805 806
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	378 003

Физические лица

- Срочные вклады	60 130 050	40 802 407
- Текущие счета/счета до востребования	3 951 025	3 871 005

Итого средств клиентов

98 430 095 82 853 389

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 081 075	65.10	44 673 412	53.92
Финансовая деятельность	10 939 059	11.11	9 989 901	12.06
Торговля	5 558 955	5.65	7 053 479	8.51
Промышленность	5 558 163	5.65	5 484 206	6.62
Строительство	2 849 191	2.89	6 176 403	7.45
Операции с недвижимым имуществом	1 867 796	1.90	2 369 685	2.86
Транспорт и связь	1 209 518	1.23	988 945	1.19
Образование	1 107 989	1.13	1 220 603	1.48
Сельское хозяйство	1 053 870	1.07	549 339	0.66
Здравоохранение	279 839	0.28	154 525	0.19
Гостиницы и рестораны	136 827	0.14	199 455	0.24
Государственное управление	10 507	0.01	3 504	0.00
Прочее	3 777 306	3.84	3 989 932	4.82
Итого средств клиентов	98 430 095	100	82 853 389	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	7 630 335
Векселя	1 079 587	1 278 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 652 791	8 908 539

В апреле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляет 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

В июле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляет 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости через 2 года после даты размещения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резервы по обязательствам кредитного характера		168 824	8 923
Кредиторская задолженность		121 319	56 845
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		60 988	41 615
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		51 390	20 586
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		12 527	11 323
Валютные контракты "своп"	35	3 204	1 880
Дивиденды к уплате	29	947	947
Прочие начисленные обязательства		4 217	3 199
Итого прочих финансовых обязательств		423 416	145 318

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	210 119	142 233
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	71 617	59 615
Итого прочих обязательств	281 736	201 848

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01/06/2012	19/06/2022	российский рубль	14.00
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Европейский Банк Реконструкции и Развития Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	585 051	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.06
	810 288	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
ИТОГО	3 201 107				

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 144	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	620 144	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	6.82125
ИТОГО	2 834 845				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

В августе 2011 года Группа досрочно погасила 3 субординированных займа, полученных от Акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед», в сумме 765 833 тысячи рублей.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	1 822 161	614	1 822 161	614	1 824 845	3 647 620
Выпущенные новые акции	302 120	-	302 120	-	697 897	1 000 017
На 31 декабря 2011 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

В декабре 2011 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 302 120 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,31 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 302 120 тысяч рублей и 697 897 тысяч рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО «Группа Синара» и Европейский банк Реконструкции и Развития.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15 072 828	10 117 975
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	2 806 593	1 402 257
Торговые ценные бумаги	1 238 002	1 038 737
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	272 966	147 227
Средства в других банках	153 758	75 981
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 758	22 696
Корреспондентские счета в других банках	9 934	10 008
Итого процентных доходов	19 576 839	12 814 881
Процентные расходы		
Средства клиентов	6 778 004	5 133 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	688 200	740 913
Субординированный долг	332 988	229 906
Средства других банков	129 210	65 647
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	90 951	31 810
Итого процентных расходов	8 019 353	6 201 453
Чистые процентные доходы	11 557 486	6 613 428

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	919 441	756 985
Кассовые операции	846 850	320 782
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	484 498	153 951
Комиссии за SMS-информирование	193 162	103 971
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	144 744	90 953
Банковские гарантии и аккредитивы	35 737	45 981
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	23 579	27 959
Инкассация	6 063	4 974
Прочее	96 499	40 961
Итого комиссионных доходов	2 750 573	1 546 517
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	156 281	103 065
Инкассация	108 486	81 673
Проведение операций с валютными ценностями	24 759	11 202
Прочее	11 268	7 279
Итого комиссионных расходов	300 795	203 219
Чистый комиссионный доход	2 449 778	1 343 298

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доход от сдачи имущества в аренду	24 817	22 136
Выбытие дочерней компании	12 949	-
Доход от реализации инвестиционной собственности	7 402	7 837
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	4 909	1 125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	2 954	-
Штрафы полученные	2 246	256
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 950	8 044
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	493	360
Доходы, полученные от реализации памятных монет	243	192
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	125	181
Прочее	6 755	6 495
Итого прочих операционных доходов	64 843	46 626

В декабре 2012 года Группа продала несвязанной стороне дочернюю компанию ООО «СКБ-лизинг». Финансовый результат от продажи составил 12 949 тысяч рублей.

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Вознаграждение сотрудников		2 199 434	1 664 009
Расходы по операционной аренде		669 519	539 291
Налоги и отчисления по заработной плате		549 916	441 039
Рекламные и маркетинговые услуги		373 862	95 297
Амортизация основных средств	14	281 717	245 345
Информационные и телекоммуникационные услуги		277 953	214 448
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		242 979	198 708
Ремонт и эксплуатация		215 684	168 889
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		211 677	156 685
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		107 253	69 570
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	96 761	70 185
Профессиональные услуги		66 582	28 583
Расходы, связанные с охранными услугами		63 607	58 518
Командировочные расходы		58 142	45 646
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 640	2 300
Обесценение основных средств	14	-	587
Прочее		354 951	241 091
Итого административных и прочих операционных расходов		5 775 677	4 240 191

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2012 году составили 413 893 тысячи рублей (2011 г.: 335 734 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенное налогообложение	539 634	50 262
Текущие расходы по налогу на прибыль	(857 032)	(280 000)
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(230 982)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2012 году, составляет 20% (2011: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 188 518	1 179 866
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(237 704)	(235 973)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(117 610)	(15 019)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	37 916	21 254
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(230 982)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Группы и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства других банков	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие обязательства	42 290	58 183	-	100 473
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(33 491)	(8 922)	-	(42 413)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9 778	6 080	-	15 858
Средства в других банках	(24 231)	24 231	-	-
Кредиты и авансы клиентам	324 890	28 688	-	353 578
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(10 454)	(25)	8 417	(2 062)
Инвестиционная собственность	1 254	5 591	-	6 845
Нематериальные активы	(8 883)	(650)	-	(9 533)
Основные средства	(302 771)	(19 057)	(456)	(322 284)
Прочие активы	7 695	4 756	-	12 451
Средства клиентов	(302)	842	-	540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 632)	-	(3 632)
Прочие обязательства	29 930	12 360	-	42 290
Признанный отложенный налоговый актив	-	43 677	7 961	51 638
Признанное отложенное налоговое обязательство	(6 585)	6 585	-	-
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(6 585)	50 262	7 961	51 638

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011		2011	
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	97 746	(19 549)	78 197	2 282	(456)	1 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(291)	58	(233)	(42 084)	8 417	(33 667)
Прочий совокупный доход/ (расход)	97 455	(19 491)	77 964	(39 802)	7 961	(31 841)

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	951	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(4)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	947	-	947	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-	-	-

30 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (x) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (xi) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (xii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (xiii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (xiv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (xv) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (xvi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (xvii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (xviii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (xix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2012 и 2011 годы::

30 Сегментный анализ
(продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	1 638 117	2 495 857
- По кредитам физическим лицам	11 500 366	6 832 423
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	4 254 159	2 136 957
- По ценным бумагам	1 474 923	1 396 432
- По средствам в других банках	141 337	34 677
Итого процентные доходы	19 008 902	12 896 346
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 090 109	735 955
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	2 269 059	678 768
- По операциям с иностранной валютой	241 880	203 322
- По пластиковым картам	1 102 139	379 882
- По гарантиям и аккредитивам	34 482	51 123
- Продажа портфеля кредитов	13 142	-
- Прочие	80 603	40 624
Итого непроцентные доходы	4 831 414	2 089 674
Итого доходов по управленческой отчетности	23 840 316	14 986 020
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(744 384)	(329 482)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 642 459)	(746 843)
- По вкладам населения	(4 491 329)	(4 139 358)
- По средствам других банков	(129 259)	(65 250)
- По долговому финансированию	(582 526)	(661 459)
- По субординированным займам	(332 988)	(229 906)
Итого процентные расходы	(7 922 945)	(6 172 298)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(43 142)	(42 210)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(11 704)	(26 231)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(9 027)
- Продажа портфеля кредитов	-	(25 530)
- Биржевые комиссии	(7 967)	-
- Страхование вкладов	(192 303)	(148 356)
Итого непроцентные расходы	(255 160)	(251 354)
Административные и прочие операционные расходы	(5 396 317)	(4 007 948)
Резервы	(7 023 500)	(2 649 100)
Итого расходов по управленческой отчетности	(20 597 922)	(13 080 700)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	3 242 394	1 905 320

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Работающие активы	129 187 977	110 797 515
Прочие активы	9 721 940	7 642 660
Итого активов по управленческой отчетности	138 909 917	118 440 175

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и , вложения в ценные бумаги.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii и iii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	6 059	77 339	231	(32 232)	(29)	(49 867)	1 501
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(11 829)	(115 067)
Итого по МСФО	19 576 839	3 537 612	(8 019 353)	(7 338 449)	(300 795)	(6 267 336)	1 188 518

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	12 896 346	2 089 674	(6 172 298)	(2 649 100)	(251 354)	(4 007 948)	1 905 320
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(239 099)	-	-	-	-	-	(239 099)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii и iii)	-	(498 528)	-	-	-	-	(498 528)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	279 758	-	-	279 758
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	(8)	564	(1 845)	-	(9 416)	(247 043)	(257 748)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	46 149	46 149
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	(638)	12 640	(748)	42 146	(31)	(51 244)	2 125
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii)	161 035	(161 035)	-	-	51 761	(51 761)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x)	-	-	-	-	-	(47 184)	(47 184)
Прочие корректировки	(2 755)	29 974	(26 562)	-	5 821	(17 405)	(10 927)
Итого по МСФО	12 814 881	1 473 289	(6 201 453)	(2 327 196)	(203 219)	(4 376 436)	1 179 866

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам, и расходы от переоценки инвестиционной собственности.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Итого активов по управленческой отчетности	138 909 917	118 440 175
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт vi)	134 353	99 148
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iv)	(8 484 853)	(5 368 287)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт iii)	(237 828)	(416 106)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт vi)	(1 141 931)	(978 053)
Отложенный налоговый актив(см.пункт ix)	571 781	51 638
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii)	(127 610)	(136 648)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 957 832)	(1 662 974)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(43 392)	(18 825)
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см.пункт x)	-	(1 094 678)
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см.пункт x)	-	(47 184)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт x)	(65 052)	(29 510)
Прочие корректировки	3 852	29 149
Итого активов по МСФО	126 561 405	108 867 845

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2012 и 2011 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Группой и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залому и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых регулярно, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Группы.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 292 640	444 755	1 924 238	3 823	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 855 411	2 096 877	-	-	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Прочие финансовые активы	226 817	126 885	14	-	353 716
Итого финансовых активов	113 655 049	3 862 467	2 378 753	3 882	119 900 151
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 201 130	2 522 831	1 706 015	119	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	388 016	31 466	730	-	420 212
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 778 523	3 880 796	1 706 745	119	117 366 183
Чистая балансовая позиция	1 876 526	(18 329)	672 008	3 763	2 533 968
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	2 531 125	20 571	(21 935)	3 763	2 533 524

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 431 846	969 431	982 745	2 639	8 386 661
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	939 093	-	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги	7 561 821	3 221 804	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	10 287 257	180 367	1 113 252	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	68 718 182	98 862	86 971	71	68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	175 950	-	760	-	176 710
Прочие финансовые активы	190 426	83 215	14	-	273 655
Итого активов	96 392 177	4 553 679	2 183 742	2 710	103 132 308
Обязательства					
Средства других банков	4 682 210	1 210 135	72 927	-	5 965 272
Средства клиентов	78 135 315	3 018 456	1 699 557	61	82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 825 496	19 193	63 850	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	134 668	9 620	1 030	-	145 318
Субординированный долг	2 214 701	620 144	-	-	2 834 845
Итого обязательств	93 992 390	4 877 548	1 837 364	61	100 707 363
Чистая балансовая позиция	2 399 787	(323 869)	346 378	2 649	2 424 945
Производные финансовые инструменты	31 222	341 940	(375 042)	-	(1 880)
Чистая позиция	2 431 009	18 071	(28 664)	2 649	2 423 065

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 646	1 446
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 646)	(1 446)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 755)	(2 293)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 755	2 293

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1.73	0.008	0.06	1.42	0.004	0.88
Долговые торговые ценные бумаги	8.68	6.82	-	8.53	8.58	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8.15	-	-	9.15	-	-
Средства в других банках	6.67	1.30	0.77	6.38	1.72	1.29
Кредиты и авансы клиентам	22.44	8.89	4.17	17.64	8.2	9.23
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.16	-	-	7.68	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5.79	0.65	-	5.31	1.37	0.60
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.005	0.008	0.01	0.0004	0.01
- срочные депозиты	9.52	4.13	4.10	9.56	5.63	6.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.44	2.68	-	8.00	2.09	6.00
Субординированный долг	12.13	8.06	-	11.79	6.82	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(240 146)	(380 350)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	240 146	380 350

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(882 545)	(6 789)	(609 027)	(8 720)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 031 382	7 250	709 235	9 487

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
20% рост котировок долевых ценных бумаг (2011: 10 %)	2 150	1 299
20% снижение котировок долевых ценных бумаг (2011: 10%)	(2 150)	(1 299)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- **осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.**

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 781 392	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 267 718
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		347 535	12 422	17 758	32 607	9 890	420 212
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		47 343 042	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 004 755

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков		5 382 059	346 099	-	69 869	218 383	6 016 410
Средства клиентов		33 902 011	7 401 135	5 866 061	13 673 896	27 646 652	88 489 755
Выпущенные долговые ценные бумаги		380 901	599 843	3 340 012	2 989 224	2 185 795	9 495 775
Прочие финансовые обязательства		112 679	19 653	1 614	6 078	3 414	143 438
Субординированный долг		17 621	57 850	76 144	152 033	5 173 550	5 477 198
Производные финансовые обязательства		407 238	-	-	-	-	407 238
Обязательства по предоставлению кредитов	33	3 996 586	-	-	-	-	3 996 586
Финансовые гарантии	33	7 989	257 942	64 945	459 421	112 735	903 032
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		44 207 084	8 682 522	9 348 776	17 350 521	35 340 529	114 929 432

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 665 456	-	-	-	-	-	8 665 456
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 952 288	-	-	-	-	-	8 952 288
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Прочие финансовые активы	106 328	9 749	7 360	68 329	37 853	126 857	356 476
Итого финансовых активов	35 180 637	4 239 771	3 924 248	11 580 271	64 837 687	140 297	119 902 911
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 603 479	4 470 172	4 335 944	6 822 262	57 198 238	-	98 430 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	350 739	12 422	17 758	32 607	9 890	-	423 416
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 377 850	4 665 248	6 112 584	10 271 903	60 941 802	-	117 369 387
Чистая позиция	(197 213)	(425 477)	(2 188 336)	1 308 368	3 895 885	140 297	2 533 524
Совокупная позиция	(197 213)	(622 690)	(2 811 026)	(1 502 658)	2 393 227		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 386 661	-	-	-	-	-	8 386 661
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	353 231	79 955	89 558	159 635	256 714	-	939 093
Торговые ценные бумаги	10 783 625	-	-	-	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	11 109 717	-	471 159	-	-	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	4 299 856	3 005 013	3 633 982	9 976 755	47 988 480	-	68 904 086
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	157 713	16 235	176 710
Прочие финансовые активы	136 025	1 539	3 317	6 548	43 040	83 186	273 655
Итого финансовых активов	37 159 479	3 086 507	4 198 016	10 142 938	48 445 947	99 421	103 132 308
Обязательства							
Средства других банков	5 375 134	339 789	-	57 823	192 526	-	5 965 272
Средства клиентов	34 075 633	7 213 391	5 622 227	12 843 335	23 098 803	-	82 853 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	379 921	591 951	3 141 065	2 773 756	2 021 846	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	114 559	19 653	1 614	6 078	3 414	-	145 318
Субординированный долг	4 557	1 083	-	-	2 829 205	-	2 834 845
Итого финансовых обязательств	39 949 804	8 165 867	8 764 906	15 680 992	28 145 794	-	100 707 363
Чистая позиция	(2 790 325)	(5 079 360)	(4 566 890)	(5 538 054)	20 300 153	99 421	2 424 945
Совокупная позиция	(2 790 325)	(7 869 685)	(12 436 575)	(17 974 629)	2 325 524		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль	3 262 477	2 389 941
Итого капитал 1-го уровня	7 910 114	7 037 578
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	992 607	914 643
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 194 137	2 829 205
Итого капитал 2-го уровня	4 186 744	3 743 848
Итого капитал	12 096 858	10 781 426
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	92 515 181	74 656 153
Торговая книга	7 375 205	6 832 186
Итого активов, взвешенных с учетом риска	99 890 386	81 488 339
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	12.11	13.23
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7.92	8.64

32 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2012 года и 2011 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство работает над внедрением системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

33 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	654 263	445 980
От 1 до 5 лет	1 324 240	1 049 890
Более 5 лет	74 062	82 417
Итого обязательств по операционной аренде	2 052 565	1 578 287

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по кредитным картам	8 638 604	799 964
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	998 118	2 926 153
Гарантии и аккредитивы	830 011	903 032
Неиспользованные овердрафты	291 006	270 469
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(168 824)	(8 923)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	10 588 915	4 890 695

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские рубли	10 539 881	4 573 983
Евро	25 883	81 142
Доллары США	23 151	235 570
Итого	10 588 915	4 890 695

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		1 210 919	-	1 471 618	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	7 273 228	7 074 302	2 087 602	2 962 592
Итого		8 484 147	7 074 302	3 559 220	2 962 592

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Группы связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Группы, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Группа передала в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей (2011: 1 471 618 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 256 051 тысяча рублей (2011: 939 093 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

У Группы имеются ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 087 602 тысячи рублей), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 17 и 18. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Россий-ские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	6 562 568	433 058	277 602	1 167 911	664 846	254 845
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 427 308	396 410	250 584	2 055 668	597 645	309 279

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 437	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	2 760	(3 204)	1 852 805	(1 853 249)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2011 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за евро	-	(906)	374 136	(375 042)
Покупка рублей за доллары США	-	(974)	31 222	(32 196)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	-	(1 880)	405 358	(407 238)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета в других банках	0.1%-3% в год	0.2%-2.5% в год
Средства в других банках	0.5%-8% в год	1%-8% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	12%-24% в год	10%-19% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20%-29% в год	15%-30% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20%-30% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	15%-18% в год
Кредитные карты и кредитные линии	15%-39% в год	15%-39% в год
Средства других банков	0.5%-6.7% в год	0.5%-6.25% в год
Средства клиентов		
- Срочные вклады физических лиц	1%-12.1% в год	1%-10% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.1%-11.5% в год	0.1%-9.7% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	6.5%-12.25% в год	6.5% -12% в год

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	3 972 181	4 017 094	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	2 717 576	2 749 754	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 975 699	1 975 699	1 619 813	1 619 813
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	1 256 051	939 093	939 093
Средства в других банках				
- Средства, размещенные в других банках	5 968 611	5 968 611	4 602 155	4 602 155
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	1 802 451	6 507 562	6 507 562
- Векселя банков	-	-	471 159	471 159
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8 401 332	8 491 572	14 640 719	14 552 967
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	20 549 512	14 362 293	14 275 905
- Инвестиции в лизинг	38 472	38 472	37 708	37 708
- Потребительские кредиты	47 437 047	46 676 194	34 569 682	34 365 172
- Ипотечные кредиты	3 029 502	2 976 654	2 816 778	2 873 140
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	4 942 967	205 870	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	520	3 571	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	813 012	2 267 465	2 267 465
Прочие финансовые активы	353 716	353 716	273 655	273 655
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	103 488 614	102 535 188	90 084 371	89 762 083
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	6 364 048	1 419 894	1 419 894
- Депозиты других банков	3 010 659	3 010 659	3 365 246	3 365 246
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	271 807	1 164 695	1 164 695
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 400	15 369	15 369
- Корреспондентские счета других банков	64	64	68	68
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 691 589	10 691 589	16 805 806	16 805 806
- Срочные депозиты юридических лиц	23 218 984	23 218 984	20 996 168	20 996 168
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	438 447	378 003	378 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 951 025	3 951 025	3 871 005	3 871 005
- Срочные вклады физических лиц	60 130 050	60 176 299	40 802 407	40 729 956
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	4 567 887	7 630 335	7 530 472
- Векселя	1 079 587	1 079 587	1 278 204	1 278 204
Прочие финансовые обязательства	420 212	420 212	143 438	143 438
Субординированный долг	3 201 107	3 303 443	2 834 845	2 901 884
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	117 366 183	117 509 451	100 705 483	100 600 208

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	7 413 977	-	6 897 854	-
- Российские государственные облигации	1 217 974	-	3 560 817	-
- Муниципальные облигации	320 337	-	324 954	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Российские государственные облигации	6 562 568	-	1 167 911	-
- Корпоративные облигации	433 058	-	664 846	-
- Муниципальные облигации	277 602	-	254 845	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	172 581	-	160 474	-
- Корпоративные акции	4 982	-	7 751	-
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты "своп"	-	2 760	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	16 403 079	2 760	13 039 452	-
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты "своп"	-	3 204	-	1 880

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа не имела финансовых инструментов третьего уровня (2011: нет).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2012				31 декабря 2011			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	-	-	3 972 181	4 017 094	-	-	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	-	-	2 717 576	2 749 754	-	-	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 975 699	-	-	1 975 699	1 619 813	-	-	1 619 813
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	1 256 051	939 093	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации - Российские	-	7 413 977	-	7 413 977	-	6 897 854	-	6 897 854
- Государственные облигации	-	1 217 974	-	1 217 974	-	3 560 817	-	3 560 817
- Муниципальные облигации	-	320 337	-	320 337	-	324 954	-	324 954
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	6 562 568	-	6 562 568	-	1 167 911	-	1 167 911
- Корпоративные облигации	-	433 058	-	433 058	-	664 846	-	664 846
- Муниципальные облигации	-	277 602	-	277 602	-	254 845	-	254 845
Средства в других банках								
- Средства, размещенные в других банках	5 968 611	-	-	5 968 611	4 602 155	-	-	4 602 155
- Векселя банков	-	-	-	-	471 159	-	-	471 159
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 802 451	-	-	1 802 451	6 507 562	-	-	6 507 562
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	8 401 332	-	-	8 401 332	14 640 719	-	-	14 640 719
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	-	-	20 779 477	14 362 293	-	-	14 362 293
- Потребительские кредиты	47 437 047	-	-	47 437 047	34 569 682	-	-	34 569 682
- Ипотечные кредиты	3 029 502	-	-	3 029 502	2 816 778	-	-	2 816 778
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	-	-	4 942 967	205 870	-	-	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	-	-	520	3 571	-	-	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	-	-	813 012	2 267 465	-	-	2 267 465
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	172 581	172 581	-	-	160 474	160 474
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	13 440	13 440	-	-	16 236	16 236
Прочие финансовые активы	353 716	2 760	-	356 476	273 655	-	-	273 655
Итого финансовых активов	103 450 142	16 228 276	186 021	119 864 439	90 046 663	12 871 227	176 710	103 094 600

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	(10 576)
Корпоративные акции	-	-	1 641	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	74
Обязательства							
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	2 525 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	-	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	94 198
Субординированный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	2 390 819

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	254 266
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(463 211)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	27 839
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	1 459
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(124 690)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	90 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	1 929 060
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	1 897 018

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Общая сумма кредитов клиентам	842 854	9.92	883 558	10.70	28 609	12.36	1 755 021
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(6 825)	-	(12 733)	-	(81)	-	(19 639)
Корпоративные акции	-	-	1 313	-	-	-	1 313
Прочие активы	2	-	200	-	-	-	202
Обязательства							
Средства других банков	286 376	8.95	-	-	-	-	286 376
Средства клиентов	192 906	8.69	4 792 659	2.47	89 877	10.15	5 075 442
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	213 821	0.37	-	-	213 821
Прочие обязательства	-	-	147	-	58 091	-	58 238
Субординированный долг	2 024 701	12.35	-	-	-	-	2 024 701

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	83 332	102 352	3 421	189 105
Процентные расходы	(178 725)	(106 887)	(8 389)	(294 001)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 824)	(11 355)	66	(18 113)
Комиссионные доходы	782	35 172	-	35 954
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	431	-	431
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	11 856	-	11 873
Прочие операционные доходы	590	3	-	593
Административные и прочие операционные расходы	(9 633)	(6 776)	(103 301)	(119 710)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146 709	120 846	2 040	269 595

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	844 610	45 504	19 861	909 975
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	418 578	278 563	12 192	709 333

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	98 086	53 803	103 301	46 446
Долгосрочные выплаты	-	22 406	-	11 645

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	17 523	39 012

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

39 Объединения бизнеса

Компания ООО «НПП «Старт» была учреждена Группой в апреле 2012 года, доля Группы в уставном капитале компании составила 80,1%. Вклад в уставный капитал произведен имуществом в сумме 88 582 тысячи рублей и денежными средствами в сумме 5 190 тысяч рублей. В сентябре 2012 года по соглашению об отступном в обмен на требования по кредиту со вторым участником в уставном капитале созданной компании Группа получила неконтролирующую долю участия в размере 19,9 % в сумме 21 930 тысяч рублей. В результате, Группа получила полный контроль над дочерней компанией. Неоплаченная доля Группы в уставном капитале ООО «НПП «Старт» на 31 декабря 2012 года в сумме 798 тысяч рублей была внесена денежными средствами в январе 2013 года. Компания ООО «НПП «Старт» создана с целью введения в эксплуатацию имущественного комплекса по обработке зерна с перспективой дальнейшей реализации готового бизнеса.

40 События после отчетной даты

Руководству Группы не известно о каких-либо событиях после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на деятельность Группы.