

Открытое акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ОАО «СКБ-банк»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2013 год

г. Екатеринбург
2014г.

1.Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ОАО «СКБ-банк») было создано в 1990 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России 1 августа 2012 года. ОАО «СКБ-банк» (далее - Банк) также имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	1. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	14 сентября 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066-08840-100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	066-08848-001000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	066-08849-000100
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	066-08844-010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	6. Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2489
Дата получения	13 сентября 2010
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности России по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 13 сентября 2015 года
Вид лицензии	7. Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011930
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	8. Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011931
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года
Вид лицензии	9. Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	0011932
Дата получения	26 января 2010 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	До 26 января 2015 года

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и имеет юридический адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. По состоянию на 01.01.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 11 филиалов: Филиал «Московский» ОАО «СКБ-банк» г.Москва, Филиал «Рязанский» ОАО «СКБ-банк» г.Рязань, Филиал «Вологодский» ОАО «СКБ-банк» г.Вологда, Филиал «Пермский» ОАО «СКБ-банк» г.Пермь, Филиал «Ижевский» ОАО «СКБ-банк» г.Ижевск, Филиал «Волжский» ОАО «СКБ-банк»

г.Волжский, Филиал «Омский» ОАО «СКБ-банк» г.Омск, Филиал «Таганрогский» ОАО «СКБ-банк» г.Таганрог, Филиал «Тюменский» ОАО «СКБ-банк» г.Тюмень, Филиал «Челябинский» ОАО «СКБ-банк» г.Челябинск, Филиал «Хабаровский» ОАО «СКБ-банк» г.Хабаровск; 100 операционных офисов и 91 дополнительных офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Закрытое акционерное общество «Группа Синара». В 2013 году из состава акционеров Банка выбыл Европейский Банк Реконструкции и Развития, ранее контролирующий 25,01% голосующих акций. В июле 2013 года ЗАО «Группа Синара» выкупила блокирующий пакет акций у Европейского банка реконструкции и развития и ее доля в уставном капитале составила 98,95% (в 2012г. – 73,04%).

Банк возглавляет банковскую (консолидированную) группу, в состав участников которой по состоянию на 01.01.2014 года входит Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт», зарегистрированное по адресу: 627140 Тюменская область, Заводоуковский район, 1км. на юг от пос.Комсомольский, литер А. ОАО «СКБ-банк» имеет 100% доли участия в уставном капитале дочерней организации. В течение 2013 отчетного года в составе участников Группы изменений не происходило. Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в состав участников Группы входят ООО НПП «Старт», а также Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный», закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал». Данная отчетность публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.skbbank.ru).

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Переводы по системам «Бером», Migom, Contact, Western Union, Unistream, SWIFT.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Факторинговые операции.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году

Показатели деятельности

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности. Продолжил развивать бизнес в городах своего присутствия, повысил качество банковских продуктов, расширил сеть подразделений Банка. На 01.01.2014 года Банк располагает сетью федерального масштаба.

Подразделения Банка расположены в 8 федеральных округах, 51 субъекте РФ. На территории Уральского Федерального округа ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 106 офисов и охватывающей 30 городов Свердловской области, 22 города Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 3 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. По данным агентства «РБК.Рейтинг» ОАО «СКБ-банк» вошел в ТОП-30 самых филиальных банков России в 2013 году. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Одним из приоритетных направлений деятельности в 2013 году являлся розничный бизнес. Банк помогает миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили в 2013 году увеличить число эмитированных банковских карт более чем на 25%, повысить количество подключений к сервисам дистанционного банковского обслуживания. Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» на 01.01.2014 года составили 3,41 млрд. рублей, количество эмитированных банковских карт составило более 2 миллионов штук, что позволило Банку существенно увеличить клиентскую базу розничного бизнеса и переместиться на 5 место в рейтинге агентства «РБК.Рейтинг» по количеству выпущенных банковских карт.

Банком был увеличен объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, дошкольных образовательных учреждений, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг. Клиенты Банка получили возможность мгновенного перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa и MasterCard. Для пользователей сервиса «Банк-на-Диване» реализован новый функционал: в виде простого графика можно наглядно увидеть все поступления на карточный счет и списания с него за последнюю неделю, месяц или любой выбранный отрезок времени.

ОАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является рост числа корпоративных клиентов. Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений.

Расширен сервис системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», а именно: реализован сервис отправки отчетности клиентов - юридических лиц в Федеральную налоговую службу. Банк предложил своим клиентам новейший сервис «Антивирус Dr.Web», став первой в стране кредитной организацией, предложившей эту услугу. На 01.01.2014 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 57 тысяч юридических лиц и около 476 тысяч частных лиц. Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2014 года составил 12,29 млрд. руб.

На протяжении 2013 года Банк предпринимал активные действия по кредитованию, как крупных клиентов, так и субъектов малого и среднего бизнеса по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) составил 27,98 млрд. рублей. По данным агентства «Эксперт РА» на 01.07.2013 г. у Банка 4 место в рейтинге российских банков по объемам кредитования индивидуальных предпринимателей и лидирующая позиция в рейтинге крупнейших кредиторов малого и среднего бизнеса в Свердловской области. Кредитами воспользовались предприниматели из разных регионов страны: Банк вошел в десятки крупнейших кредиторов малого и среднего бизнеса в Уральском, Северо-Западном, Дальневосточном, Сибирском и Южном округах. В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что оказывает существенное влияние на развитие и сохранение объемов продаж.

В 2013 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных направлений. Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля кредитов в 1,11 раза. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования. Запущена в эксплуатацию единая операция погашения нескольких кредитов в кассе и в терминале, с целью максимально облегчить клиентам обслуживание своих кредитов и кредитных карт.

Для физических лиц ОАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения. В структуре чистых доходов за отчетный период 2013 г. основную долю составили чистые процентные доходы 83% в общем объеме. Основная часть доходов была сформирована по кредитам физическим лицам - 54%. По сравнению с 2012 г., их доля в чистых доходах Банка увеличилась на 6% вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка.

В течение отчетного года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. Величина чистых доходов по ценным бумагам составила 4 % в общем объеме доходов. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка. По состоянию на 1 января 2014 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 141 кредитную организацию.

В 2013 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру. Широкая сеть филиалов и дополнительных офисов, эффективная тарифная политика и индивидуальный подход к клиентам позволяет выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами.

На протяжении 2013 года Банк удерживал свои позиции на рынке банковских услуг среди кредитных организаций Уральского Федерального округа. На фоне региональных банков ОАО «СКБ-банк» уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов и увеличил долю рынка с 18% на 01.01.2013 г. до 20,4% на 01.01.2014 г. Доля Банка на рынке депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составила 7,3%. На рынке кредитования корпоративных клиентов величина занимаемой доли рынка составила 8,7%. На 01.01.2014 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах составила 9,6% банковского рынка Уральского Федерального округа.

Финансовые показатели

За 2013 год Банк получил прибыль до налогообложения в размере 1 836 млн. рублей с учетом корректирующих событий после отчетной даты, после налогообложения - 1 485 млн. рублей. Налог на прибыль начислен в размере 351 млн. рублей.

В структуре доходов и расходов Банка за отчетный период основную долю составили процентные доходы и расходы. Сумма процентных доходов составляет 23 908 млн. рублей. По сравнению с 2012 годом их размер увеличился на 2 730 млн. рублей. При этом большая доля в общем объеме процентных доходов сформирована по кредитам физических лиц в сумме 15 536 млн. рублей и юридических лиц в сумме 7 000 млн. рублей вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка.

	2012г. млн. руб.	2013г. млн. руб.
Процентные доходы, в т.ч.:	21178	23908
По кредитам юридическим лицам	7582	7000
По кредитам физическим лицам	11944	15536
От вложений в ценные бумаги	1279	1210
По размещенным МБК	369	159
Прочие	4	3

Процентные расходы в отчетном периоде составили 8 966 млн. рублей, что на 932 млн. рублей больше, чем в предыдущем. Основная часть процентных расходов была сформирована по срочным вкладам населения в сумме 5 861 млн. рублей и остаткам на счетах физических лиц в сумме 6 млн. рублей. Рост расходов по вкладам населения был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения.

	2012г. млн. руб.	2013г. млн. руб.
Процентные расходы, в т.ч.:	8034	8966
По остаткам на расчетных счетах клиентов	744	361
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	2489	2479
По привлеченным МБК	310	259
По вкладам и остаткам на счетах физических лиц	4491	5867

В структуре доходов и расходов Банка следующей существенной статьёй являются комиссионные доходы и расходы. Объем комиссионных доходов в 2013 году составил 4 208 млн. рублей. Данный показатель явился следствием активной работы Банка по разработке и внедрению новых комиссионных продуктов и развитию сети продаж. Объем комиссионных расходов за 2013 год составил 299,7 млн. рублей.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2014 года составила 15,7 млрд. рублей. Рентабельность капитала - 12,3%, рентабельность активов – 1,4%. Величина нетто-активов с 2011 года увеличилась до 132,51 млрд.руб. За два года работы нетто-активы увеличились более чем в 1,13 раза, что является следствием успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг. По данным рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» ОАО «СКБ-банк» вошел в ТОП-50 российских банков по объему активов.

Перспективы развития Банка

Основной целью развития Банка на ближайшие годы будет являться максимизация акционерной стоимости бизнеса при сохранении позиции по нетто-активам в ТОП-50 российских банков за счет сфокусированности бизнеса на розничном сегменте.

Основным каналом продаж Банка является сформированная региональная сеть федерального масштаба, насчитывающая более 200 точек продаж от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. В качестве вспомогательных каналов продаж будут активно развиваться элементы дистанционного банковского обслуживания (контакт-центр, Интернет, почтовая рассылка).

В условиях складывающейся нестабильной ситуации на банковском рынке на фоне снижения темпов экономического роста и ужесточения нормативного регулирования со стороны Банка России потенциал развития Банка находится в совершенствовании внутренних процессов, повышения эффективности и функциональности внутренних банковских систем, IT-инфраструктуры, качества предоставляемых услуг, а также увеличения технологичности и скорости обслуживания клиентов.

С учетом вышесказанного в 2014 году Банк не планирует активное увеличение масштабов бизнеса. Рентабельность капитала запланирована на уровне 13,4% годовых, рентабельность активов – 1,5% годовых.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности является частью годовой отчетности за 2013 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся 1 января 2013 года и закончившийся 31 декабря 2013 года, составлена в российских рублях. Годовая отчетность за 2013 год будет представлена на утверждение Общему собранию акционеров.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, установлены в Учетной политике Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- Учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц в ОАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.
- Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.
- Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

- полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2013 год был установлен в сумме 5000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Периодичность оценки недвижимости по текущей (справедливой) стоимости закреплена в Учетной политике Банка.

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

- приобретенных за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;

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

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

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России по отношению к рублю. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения официального курса.

➤ Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской (кредиторской) задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных (полученных) авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

➤ Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) с установленной в Учетной политике Банка периодичностью.

➤ Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на балансовых счетах «Доходы/расходы будущих периодов».

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на балансовые счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

➤ Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 385-П.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Передача финансового результата филиалами на баланс Головного офиса Банка осуществляется в первый рабочий день нового года.

➤ Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, за использование денежных средств на банковских счетах, по операциям займа ценных бумаг, процентные расходы (доходы) по выпущенным (приобретенным) долговым обязательствам отражаются в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком и в последний рабочий день месяца.

Начисленные проценты, признанные проблемными и безнадежными, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными и безнадежными процентов от операций по кредитованию физических и юридических лиц до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету «неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

➤ По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

➤ Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется нормативными документами Банка России и выполняется в соответствии с внутренним Положением Банка.

➤ Суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, принятых в обеспечение по размещенным средствам, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

➤ Активы (ценные бумаги, имущество), переданные в обеспечение по привлеченным средствам, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

➤ Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) отражаются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

➤ Производные финансовые инструменты учитываются в виде актива или обязательства по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Учетная политика Банка в части учета операций с производными финансовыми инструментами, оформлению финансовых результатов строится на нормах, изложенных в Положениях № 372-П и № 385-П.

➤ Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей). Вложения в уставный капитал других организаций отражаются в размере фактических затрат на участие в уставном капитале.

➤ Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются в бухгалтерском учете в оценке следующим образом:

– ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости;

– долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

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. Также для определения справедливой стоимости могут использоваться среднерыночные цены.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать 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 распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном рынке, 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. По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк не имеет финансовых инструментов третьего уровня.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Вероятность получения дохода в отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I-III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV-V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

- Собственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются на соответствующих счетах по номинальной стоимости.
- Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения/по стоимости реализации).
- Требования и обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.
- Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) с установленной в Учетной политике Банка периодичностью.
- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в Балансе Банка по стоимости продажи.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проведена инвентаризация имущества и обязательств, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Расхождений между фактическими документально подтвержденными данными и данными в бухгалтерском учете не обнаружено.

2.2 Изменения в Учетной политике Банка

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на следующий отчетный год. Учетная политика на 2014 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2014 году ОАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

В Учетную политику Банка на 2014 внесены следующие основные изменения и дополнения:

- изменен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств: в сумме 10000 рублей плюс налог на добавленную стоимость – по основным средствам, введенным в эксплуатацию с 01.01.2014;
- в План счетов внесены изменения в перечень и наименование счетов согласно новой редакции Положения № 385-П;
- в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» добавлен бухгалтерский учет операций получения филиалом Банка наличных денежных средств в случае, если кассовое обслуживание осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета);
- в «Методику учета операций с ценными бумагами» внесены изменения в части учета сделок купли/продажи ценных бумаг на счетах главы Г, определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
- во все методики бухгалтерского учета, содержащие бухгалтерские записи по отражению договоров (сделок) на счетах Главы Г внесены изменения согласно новым редакциям Положений № 385-П и № 372-П;
- утверждены новые методики бухгалтерского учета: «Методика бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», «Методика бухгалтерского учета обеспечительных платежей (депозитов)».

2.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В годовой отчетности за 2013 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма, тысяч рублей
Корректирующие события после отчетной даты, в т.ч.	432 749 959
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	252 806 088
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года	337 818,7
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов	277 299,4
Корректировка в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года	480,2
Корректировка в бухгалтерском учете сумм комиссионных вознаграждений от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года	11 477,9
Корректировка сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату	23 812,3
Отражение операционных и прочих доходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	368,1
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.	51 379,4
Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года	762 669,5
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2013 года	13 698,5
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли Банка прошлого года	178 464 867

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

В период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете выявлено не было. В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на искажение не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой от общей суммы

активов составляет не менее 5%, либо порождает искажение статьи отчета о прибылях и убытках не менее чем на 10% и при этом приводит к изменению общей прибыли Банка не менее чем на 10%.ный контроль.

2.4 Прекращенная деятельность

В связи с открытием новых офисов и расширением действующих подразделений в 2013 году по решению Правления Банка были закрыты дополнительные офисы «Визовский» и «Октябрьский» г. Екатеринбург, операционный офис «Союзный» г. Ноябрьск Ямало-Ненецкий автономный округ. Закрытие офисов не повлияло на интересы клиентов и сотрудников Банка.

В 2013 году Правлением Банка было принято решение о прекращении деятельности в 2014 году следующих офисов: дополнительные офисы «Театральный» и «Таганский ряд» г.Екатеринбург, операционные офисы «Автозаводский» и «Миасский» г. Миасс, операционный офис «Ломоносовский» филиала «Вологодский», дополнительные офисы «Садовый» и «Мотовилихинский» филиала «Пермский».

2.5 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2013 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 698 рублей (за 2012 год базовая прибыль на акцию составила – 1 156 рублей).

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2013 год составила 1 484 866 тыс. рублей (за 2012 год величина прибыли составила – 2 456 094 тыс.рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 124 281 штук (за 2012 год – 2 124 281 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

3.Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Сопроводительная информация, представленная ниже в текстовой форме и в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Бухгалтерский баланс» (ф.0409806).

Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

В графе 4 бухгалтерского баланса (ф.0409806) «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» осуществлена реклассификация остатка на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» в сумме 80922 тысячи рублей - из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы» в части денежных средств, перечисленных в обеспечение обязательства по сделкам купли-продажи иностранной валюты на ММВБ через ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» для обеспечения сопоставимости данных.

Денежные средства и их эквиваленты

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных во II категорию качества и остатки на корреспондентских счетах в банках стран, имеющих страновую оценку «2» по состоянию на 01.01.2014 в сумме 8 722 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2013 в сумме 41 571 тыс. руб.

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Наличные денежные средства	4 063 310	2 691 885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 460 064	3 976 191
Корреспондентские счета в банках	3 848 669	1 829 129
- Российской Федерации	543 055	36 900
- других стран	3 305 614	1 792 229
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 372 043	8 497 205

Ограничения на использование денежных средств по корреспондентским счетам отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	41 371	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 371	-

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
СВОП с иностранной валютой	41 371	-
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	41 371	-

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	1 631 610	7 765 962
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 095 685	1 798 789
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	29 363 920	32 341 667
Кредиты юридическим лицам - резидентам	13 488 488	15 864 552
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	129 379	281 246
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 903 759	15 170 152
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	38 541	210 142
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 802 019	810 816
Прочие требования	1 734	4 759
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	68 345 660	62 498 290
Потребительские кредиты	64 716 358	58 103 872
Ипотечные кредиты	3 039 111	3 085 991
Автокредиты	1 248	2 597
Прочие требования	578 786	1 293 581
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	10 157	12 249
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	99 341 190	102 605 919
Фактически сформированный резерв на возможные потери	- 11 278 192	- 7 732 286
Итого чистая ссудная задолженность	88 062 998	94 873 633

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Добыча полезных ископаемых, из них:	720 907	724 047
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	387 404	386 923
Обрабатывающие производства, из них:	4 033 939	4 521 081
производство пищевых продуктов	217 275	255 289
обработка древесины	308 285	307 006
целлюлозно-бумажное производство	101 370	107 576
производство кокса, нефтепродуктов	1 899	1 946
химическое производство	25 195	27 293
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	127 741	153 747
металлургическое производство	1 733 998	2 052 109
производство машин и оборудования	81 567	91 987
производство транспортных средств	826 846	838 611
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 425	20 792
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	691 975	900 447
Строительство, из них:	1 797 214	2 796 524
строительство зданий и сооружений	1 094 777	2 000 361
Транспорт и связь	3 071 847	3 392 377
Оптовая и розничная торговля	11 934 104	13 601 552
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 982 170	2 841 311
Прочие виды деятельности	3 979 960	3 262 290
Итого кредиты юридическим лицам - резидентам РФ (до вычета резервов на возможные потери)	29 234 541	32 060 421
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, в том числе ИП, всего	20 665 465	22 079 965

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	6 918 498	1 213 991
Муниципальные облигации	524 987	320 939
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	6 107 297	7 494 755
Облигации кредитных организаций	1 541 848	1 355 266
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	1 276 139	2 094 962
Прочие облигации	3 289 310	4 044 527
Корпоративные акции всего, в т.ч.	25 598	27 164
Акции кредитных организаций	24 778	24 778
Акции предприятий металлургической промышленности	-	1 652
Прочие акции	825	739
Резерв по акциям	(5)	(5)
Вложения в ПИФы	1 172 469	1 125 583
Инвестиции в дочернюю компанию	122 000	115 702
Инвестиции в прочие компании	-	7 720
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	14 870 849	10 305 854
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	6 571 788
Муниципальные облигации	-	281 129
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	440 612
Облигации кредитных организаций	-	152 125
Прочие облигации	-	288 487
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	7 293 529
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 870 849	17 599 383

Банк в течение 2013 года произвёл переклассификацию в отношении ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», совокупной стоимостью 48 666,62 тыс.рублей. Переклассификация была проведена для адекватного отражения в отчетности намерения Банка удерживать ценные бумаги до погашения. В отчетном году облигация была погашена.

В 2013 году ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражаются путем создания резерва на возможные потери, отсутствовали.

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения данных облигаций от 2014 года до 2028 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,2% до 11,2% в зависимости от выпуска. На 01.01.2013г. учитывались ОФЗ со сроками погашения от 2014 до 2027г.г и ставками от 17 до 40%.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения данных облигаций от 2014 года до 2022 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7% до 9,27% в зависимости от выпуска. Аналогичные бумаги на 01.01.2013г. учитывались со сроками погашения 2014-2022г.г и ставками от 9 до 34,9%.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения данных облигаций от 2014 года до 2031 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 13,5% в зависимости от выпуска. На 01.01.2013г. учитывались облигации со сроками погашения 2013-2031г.г со ставками – от 4,95 до 15%.

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

Вложения в акции

Некотируемые акции	Объем выпуска	Количество	%	Балансовая стоимость, тыс.руб.	
				на 01.01.2014	на 01.01.2013
ОАО «Банк ЗЕНИТ» (10103255В)	11 545 000 000	5 000 000	0,043	24 778	24 778
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»(1-01-55439-Е)	687 000	100	0,015	5	5
S.W.I.F.T. SCRL	110 783	9	0,008	820	734
ОАО «ТМК» (1-01-29031-Н)	937 586 094	18 031	0,0019	-	1652

Ценные бумаги отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок и в отчетном периоде Банк не осуществлял с ними сделок, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных акций.

Вложения в инвестиционные фонды

Наименование	Доля в Уставном капитале, %		Балансовая стоимость, тыс.руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	100	100	545 305	552 636
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	100	100	627 164	572 947

В бухгалтерском учете Банка вложения в паевые фонды учитываются по справедливой стоимости.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля в Уставном капитале, %		Балансовая стоимость, тыс.руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное предприятие «Старт»	100	100	122 000	115 702

Вложения в уставный капитал ООО «НПП «Старт» отражены в бухгалтерском учете по фактическим затратам и учитываются по себестоимости.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2014 проведена переоценка основных средств. В бухгалтерском учете данная операция отражена в новом году событиями после отчетной даты.

Здания и земельные участки были оценены ООО «Листик и Партнеры - Москва» (ИНН 7701903003 ОГРН 5107746076500) оценщиком Букреевой Евгенией Александровной, членом НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513, по состоянию на 1 января 2014 года. Оценка рыночной стоимости выполнена в соответствии с действующим российским законодательством.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности так же оценена независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2014 года в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов было учтено имущество, полученное по договорам отступного и залога в общей сумме 368 201 тыс. руб. (на 1 января 2013 г. – 189 470 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 23 812 тыс. руб. (на 1 января 2013 г. - 10 403 тыс. руб.).

Ниже в таблицах предоставлена информация о составе, структуре и изменении объектов имущества:

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2013г.	1 761 897	640 845	245 253	1 202 681	93	210 149	4 060 918
Увеличение стоимости							
Поступления за год	-	-	300 701	-	-	171 801	472 502
Дооценка за год	437 931	5 021	-	61 460	-	-	504 412
Перевод между категориями	(33 545)	36 212	(368 422)	359 530	76	6 149	-
Уменьшение стоимости							
Амортизационные отчисления	(53 781)	-	-	(378 536)	(14)	-	(432 331)
Продажа за год	-	(4 809)	(962)	-	-	-	(5 771)
Списания за год	-	-	(1524)	(1 757)	-	-	(3 281)
Обесценение за год	(56 460)	(4 270)	-	(78)	-	-	(60 808)
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	5 021	-	98	-	-	(13 409)	(8 290)
Стоимость на 1 января 2014 г.	2 061 053	672 999	175 144	1 243 300	155	374 690	4 527 351

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2012г.	1 870 613	-	272 113	1 104 711	61	720 359	3 967 857
Увеличение стоимости							
Поступления за год	-	-	480 474	-	-	106 907	587 381
Дооценка за год	-	4 910	-	-	-	-	4 910
Перевод между категориями	(51 508)	687 673	(419 907)	388 522	42	(604 822)	-
Уменьшение стоимости							
Амортизационные отчисления	(51 407)	-	-	(284 008)	(10)	-	(335 425)
Продажа за год	(780)	(28 009)	-	(431)	-	-	(29 220)
Передача имущества в уставный капитал дочерней компании	-	-	(85 990)	(700)	-	(1 892)	(88 582)
Списания за год	-	-	(1 339)	(5 413)	-	-	(6 752)
Обесценение за год	-	(23 729)	-	-	-	-	(23 729)
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	(5 021)	-	(98)	-	-	(10 403)	(15 522)
Стоимость на 1 января 2013 г.	1 761 897	640 845	245 253	1 202 681	93	210 149	4 060 918

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет. Основные средства в залог в качестве обеспечения не предоставлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Прочие активы

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Финансовые активы, всего	2 270 082	1 728 427
Расчеты по брокерским операциям	-	9
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	224 849	80 922
Начисленные проценты по финансовым активам	2 871 343	1 953 812
Доходы по комиссионным операциям	698 467	331 646
Прочие незавершенные расчеты	147 695	186 769
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 672 272)	(824 731)
Нефинансовые активы, всего	1 013 808	1 033 398
Предоплата по товарам и услугам	226 259	254 971
Авансовые платежи по налогам	370 650	416 925
Расходы будущих периодов	422 467	342 483
Прочие	30 261	19 019
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(35 829)	-
Итого прочие активы	3 283 890	2 761 825

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 01.01. 2014 г.	на 01.01. 2013 г.
Корреспондентские счета других банков	49	64
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	538 159	3 004 396
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	1 439 458	1 394 137
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	271 679
Итого средства кредитных организаций	1 977 666	4 670 276

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2013 и 2012 годов.

Субординированные займы

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

тыс. руб.	Дата погашения	% ставка	на 01.01.2014	на 01.01.2013
ВНЕШЭКОНОМБАНК	10.12.2019	6,50	810 000	810 000
Европейский банк реконструкции и развития	23.03.2018	8,00	629 458	584 137
Закрытое акционерное общество «Группа Синара»	07.07.2021	14,85	1 400 000	1 400 000
Закрытое акционерное общество «Группа Синара»	18.06.2022	14,00	400 000	400 000
Итого полученные субординированные займы			3 239 458	3 194 137

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	57 744	163 243
Текущие/расчетные счета	17 244	7 768
Срочные депозиты	40 500	155 475
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	30 577 569	35 596 619
Текущие/расчетные счета	12 267 368	15 294 767
Срочные депозиты	16 510 201	18 063 597
Субординированные займы	1 800 000	1 800 000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	438 255
Физические лица всего, в т.ч.:	71 250 684	63 541 586
Текущие/расчетные счета	3 006 999	3 365 628
Срочные депозиты	68 243 685	60 175 958
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 885 997	99 301 448

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	на 01.01. 2014 г.	на 01.01. 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	201 248	239 340
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	92 309	122 384
Обрабатывающие производства, из них:	2 695 750	4 551 192
производство пищевых продуктов	84 953	152 400
обработка древесины	14 781	37 499
целлюлозно-бумажное производство	155 856	211 158
производство кокса, нефтепродуктов	0	31
химическое производство	69 989	50 325
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	555 306	423 264
металлургическое производство	82 795	441 777
производство машин и оборудования	906 037	1 576 210
производство транспортных средств	685 278	794 725
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	209 770	694 279
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	529 762	1 043 414
Строительство, из них:	1 794 602	2 823 061
строительство зданий и сооружений	1 334 266	1 706 905
Транспорт и связь	751 691	1 196 378
Оптовая и розничная торговля	3 040 109	5 524 234
Операции с недвижимым имуществом	3 472 729	3 741 322
Прочие виды деятельности	17 939 652	15 946 642
Физические лица	71 250 684	63 541 586
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 885 997	99 301 448

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод:

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
СВОП с иностранной валютой	3 932	1 837
Итого финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	3 932	1 837

Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Облигации	1 440 789	4 457 249
Векселя всего, в т.ч.	1 717 049	1 075 962
Дисконтные векселя	1 060 860	422 277
Процентные векселя	610 521	597 176
Беспроцентные векселя	45 668	56 509
Итого выпущенные долговые обязательства	3 157 838	5 533 211

Облигации. 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.

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки размещения и эффективная ставка доходности варьируются и утверждаются Финансовым комитетом Банка.

В таблице ниже представлены сроки размещения и процентные ставки (% годовые) по выпущенным векселям Банка и депозитам юридических лиц на стандартных условиях по состоянию на отчетную дату:

Срок, дней	Публичная ставка		Максимально возможная ставка	
	RUR	USD, EUR	RUR	USD, EUR
1-6	3,5	-	*	0,25
7-20	3,75	-	*	0,25
21-30	4,0	-	*	0,4
31-60	6,0	-	7,0	0,5
61-90	7,0	-	8,0	0,75
91-120	8,5	-	9,5	1,0
121-180	9,0	0,5	10,0	1,5
181-365	10,0	1,0	10,5	2,0
366-400	10,25	2,0	11,0	3,5

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 458 199	1 363 762
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	12 001	103 432
Кредиторская задолженность	70 497	56 118
Прочие незавершенные расчеты	68 467	154 763
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 307 234	1 049 449
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	67 503	48 932
Задолженность по расчетам с персоналом	33	7
Налоги к уплате	67 447	48 920
Доходы будущих периодов	23	5
Итого прочие обязательства	1 525 702	1 412 694

Средства акционеров

Величина уставного капитала на отчетную дату составляет 2 124 895 000 рублей. Изменения величины уставного капитала в отчетном периоде не производилось. Объявленный уставный капитал Банка включает в себя следующие позиции:

Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, рублей	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	2 124 280 805	99,97%
Привилегированные акции	614 195	0,03%

Все акции Банка, как обыкновенные, так и привилегированные имеют номинал 1 рубль за акцию. Всего объявленных, размещенных и оплаченных акций на отчетную дату 2 124 895 000 штук.

Последний дополнительный выпуск обыкновенных именных документарных акций ОАО «СКБ-банк» был зарегистрирован Банком России 28 декабря 2011 года. Дополнительная эмиссия акций составила 302 120 000 штук акций номинальной стоимостью 1 рубль (цена размещения – 3,31 рубля за акцию).

Права по акциям

Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) имеют право:

- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
- получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, и их копии за плату;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- продать Банку принадлежащие им акции определенной категории в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством РФ принято решение о приобретении акций этой категории;
- требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;
- преимущественно приобретать размещаемые посредством открытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка всех категорий имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получить начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной настоящим Уставом очередности в случае ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций принадлежащего им типа.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) не установлены.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам, отсутствуют.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Сопроводительная информация, представленная ниже в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет о прибылях и убытках» (ф.0409807).

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	28 716 967	(21 184 017)	7 532 950	22 706 163	(18 375 425)	4 330 738
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 577	(1 912)	(335)	4 222	(3 802)	420
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26 988 519	(20 267 026)	6 721 493	21 808 499	(17 813 108)	3 995 391
Начисленные проценты по финансовым активам	1 726 871	(915 079)	811 792	893 442	(558 515)	334 927
Прочие активы	1 864 464	(1 497 135)	367 329	366 150	(163 302)	202 848
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	207 214	(279 183)	(71 969)	289 190	(207 889)	81 301
Всего за отчетный период	30 788 645	(22 960 335)	7 828 310	23 361 503	(18 746 616)	4 614 887

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 416 493	2 114 358
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	613 476	543 554
Расходы, связанные с перемещением персонала	1 370	510
Другие расходы на содержание персонала	18 862	12 940
Итого расходы на содержание персонала	3 050 201	2 671 362

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	350 872	756 061
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	197 201	165 018
Расходы по налогу на имущество	63 659	60 903
Расходы по прочим налогам и сборам	12 749	10 985
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	624 481	992 967

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация, представленная ниже в текстовой форме и в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (ф.0409808).

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Политика и процедуры управления капиталом

Основным элементом управления капиталом является 5-летняя стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом директоров Бизнес-план на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев. Кроме этого, Бизнес-план содержит плановое значение собственных средств Банка ежемесячно в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- Привлечение и поддержка достаточного объема капитала для создания возможностей расширения банковского бизнеса.
- Обеспечение оптимального соответствия рисков банковской деятельности и величины капитала.
- Соблюдение требуемого соотношения между основным и дополнительным капиталом.
- Соблюдение установленных Банком России значений обязательных нормативов.
- Процесс управления капиталом Банка состоит из следующих этапов:
- Анализ состояния капитала Банка и прогнозирование его величины.
- Выработка и планирование мероприятий по поддержанию достаточного уровня капитализации Банка.
- Реализация запланированных мероприятий.
- Контроль за результатами принятых решений.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Финансовым комитетом и Правлением Банка.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу Банка не было.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Дивиденды

По итогам работы Банка за 2008, 2010, 2011 и 2012 года общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по всем категориям акций. По результатам работы Банка за 2009 год общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по всем категориям (типам) акций:

➤ в соответствии с Протоколом № 1 от 25.05.2010г. за 2009 год:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,07	127 551,26	127 086,15
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,46
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,039
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	58,14
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	844,27

По результатам работы Банка за девять месяцев 2013 финансового года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по всем категориям (типам) акций:

➤ в соответствии с Протоколом № 2 от 27.12.2013г. за 9 месяцев 2013 года:

Категория акций	Размер дивидендов		
	Объявленных (начисленных)		Выплаченных (тыс.руб.)
	в расчете на 1 акцию (руб.)	по всем акциям (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10600705В	0,13	276 156,50	275 790,2
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20100705В	0,18	2,47	2,25
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20200705В	0,20	0,04	0,036
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20300705В	1,40	140,35	92,87
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 20400705В	2,00	1 000,00	760,01

Причина частичной невыплаты дивидендов за отчетный и предыдущие года заключается в непредставлении акционерами Банка необходимых данных в информацию лицевого счета зарегистрированных в реестре лиц.

3.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сопроводительная информация, представленная ниже в текстовой форме и в форме таблиц, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет о движении денежных средств» (ф.0409814).

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Неденежная инвестиционная деятельность	195 001	228 586
Приобретение основных средств в обмен на гашение задолженности по кредитам	195 001	118 074
Приобретение дочерней компании в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	21 930
Приобретение дочерней компании в обмен на объекты основных средств	-	88 582

По состоянию на 01.01.2014г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

4. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Кредитный риск

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка:

	на 01.01.2014 г., в тыс. руб.	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 063 310	-	-	-	-	4 063 310
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 483 639	-	-	-	-	3 483 639
2.1	Обязательные резервы	1 023 575	-	-	-	-	1 023 575
3	Средства в кредитных организациях	547 858	856 625	-	2 448 989	3 919	3 857 391
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 371	-	-	-	-	41 371
5	Чистая ссудная задолженность	87 933 619	129 379	-	-	-	88 062 998
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 593 890	1 276 959	-	-	-	14 870 849
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	122 000	-	-	-	-	122 000
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 527 351	-	-	-	-	4 527 351
8	Прочие активы	3 280 876	3 007	5	-	2	3 283 890
9	Итого активов	117 471 914	2 265 970	5	2 448 989	3 921	122 190 799
Обязательства							
10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	-	-	-	-	500 000
11	Средства кредитных организаций	1 271 328	706 338	-	-	-	1 977 666
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 088 203	630 487	105 567	2 320	59 420	101 885 997
12.1	Вклады физических лиц	70 453 081	623 739	105 563	2 046	58 647	71 243 076
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 932	-	-	-	-	3 932
14	Выпущенные долговые обязательства	3 157 838	-	-	-	-	3 157 838
15	Прочие обязательства	1 499 332	23 962	1 366	265	777	1 525 702
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34 186	-	-	-	-	34 186
17	Итого обязательств	107 554 819	1 360 787	106 933	2 585	60 197	109 085 321
	Чистая балансовая позиция	9 917 095	905 183	(106 928)	2 446 404	(56 276)	13 105 478

на 01.01.2013 г., в тыс. руб.		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	2 691 885	-	-	-	-	2 691 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 232 242	-	-	-	-	5 232 242
2.1	Обязательные резервы	1 256 051	-	-	-	-	1 256 051
3	Средства в кредитных организациях	78 471	1 614 543	-	167 306	10 380	1 870 700
4	Чистая ссудная задолженность	94 747 116	126 517	-	-	-	94 873 633
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 473 059	2 095 696	30 628	-	-	17 599 383
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	115 702	-	-	-	-	115 702
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 060 918	-	-	-	-	4 060 918
7	Прочие активы	2 755 507	5 941	377	-	-	2 761 825
8	Итого активов	125 039 198	3 842 697	31 005	167 306	10 380	129 090 586
Обязательства							
9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 360 161	-	-	-	-	6 360 161
10	Средства кредитных организаций	3 897 260	773 016	-	-	-	4 670 276
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 901 415	270 352	110 586	2 702	16 393	99 301 448
11.1	Вклады физических лиц	63 342 280	20 624	109 709	2 401	13 856	63 488 870
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 837	-	-	-	-	1 837
13	Выпущенные долговые обязательства	5 524 683	8 528	-	-	-	5 533 211
14	Прочие обязательства	1 399 010	12 978	591	25	90	1 412 694
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106 155	-	-	-	-	106 155
16	Итого обязательств	116 190 521	1 064 874	111 177	2 727	16 483	117 385 782
	Чистая балансовая позиция	8 848 677	2 777 823	(80 172)	164 579	(6 103)	11 704 804

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	20 757 915	4 428 203	3 807 240	3 871 928	8 650 544	10 034 732
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	5 606 123	1 048 403	1 019 591	978 978	2 559 151	2 938 688
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	15 151 792	3 379 800	2 787 649	2 892 950	6 091 393	7 096 044
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	38 541	-	-	-	38 541	38 541
3	Требования по сделкам по приобретению права требования	2 333	-	-	-	2 333	1 790
4	Требования по получению % доходов, всего	1 733 829	161 380	271 801	410 124	890 524	991 247
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	439 373	43 064	71 897	99 574	224 838	249 385
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 294 456	118 316	199 904	310 550	665 686	741 862
	Итого просроченных активов	22 532 618	4 589 583	4 079 041	4 282 052	9 581 942	11 066 310

В таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	12 113 899	2 268 804	2 331 578	2 974 612	4 538 905	6 118 429
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	4 204 359	846 305	592 306	696 066	2 069 682	2 515 056
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	7 909 540	1 422 499	1 739 272	2 278 546	2 469 223	3 603 373
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	66 306	-	-	20	66 286	66 306
3	Требования по сделкам по приобретению права требования	217 045	-	-	16	217 029	216 078
4	Требования по получению % доходов, всего	835 962	66 289	153 975	272 665	343 033	463 628
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	232 383	29 317	37 869	46 643	118 554	136 627
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	603 579	36 972	116 106	226 022	224 479	327 001
	Итого просроченных активов	13 233 212	2 335 093	2 485 553	3 247 313	5 165 253	6 864 441

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П активов: на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспече ния	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней зadolженность:	99341190	39369309	39026820	6816372	4100539	10028150	20798789	12287329	11278192	11278192	607185	938214	2056354	7676439
кредитных организаций	1631610	1359020	59000	213590	-	-	-	50164	44114	44114	5310	38804	-	-
юридических лиц	29363920	2547733	19626024	2164946	1123002	3902215	5644664	4824779	3821692	3821692	306285	234072	565639	2715696
физических лиц	68345660	35462556	19341796	4437836	2977537	6125935	15154125	7412386	7412386	7412386	295590	665338	1490715	4960743
Требования по получению % доходов	2871053	438047	762065	367928	407345	895668	1733829	-	-	1004389	11691	62037	203726	726935
кредитных организаций	1650	1532	-	118	-	-	-	-	-	15	15	-	-	-
юридических лиц	832323	11068	416330	78516	98724	227685	439373	-	-	254540	5462	14686	49414	184978
физических лиц	2037080	425447	345735	289294	308621	667983	1294456	-	-	749834	6214	47351	154312	541957
Справочно:														
Реструктуриров анные ссуды	1247955	53602	685249	91962	152370	264772	86232	379686	197971	197971	19161	16287	77684	84839
Ссуды, предоставленн ые акционерам	1537913	929957	3256	600000	4700	-	-	2429	2429	2429	32	-	2397	-

на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней зadolженности:	102605919	11 712 803	79 013 785	2 966 593	3 820 271	5 092 467	12 397 250	7 887 277	7 732 286	7 732 286	850 672	522 703	1883253	4475658
кредитных организаций	7765962	7 584 839	172 097	-	-	9 026	-	14 631	2 692	2 692	2 692	-	-	-
юридических лиц	32341667	4 010 766	23 288 848	1 145 087	1 434 408	2 462 558	4 367 292	3 526 946	3 383 894	3 383 894	267 483	157 855	689 536	226 9020
физических лиц	62498290	117 198	55 552 840	1 821 506	2 385 863	2 620 883	8 029 958	4 345 700	4 345 700	4 345 700	580 497	364 848	1 193 717	220 6638
Требования по получению % доходов	1953751	34 082	1 134 553	168 153	271 944	345 019	835 962	-	-	477 112	12 870	33 384	135 988	29 4870
кредитных организаций	14056	13 859	192	-	-	5	-	-	-	4	4	-	-	-
юридических лиц	652176	19 589	424 928	41 660	47 111	118 888	232 383	-	-	141 098	5 035	7 982	23 575	104 506
физических лиц	1287519	634	709 433	126 493	224 833	226 126	603 579	-	-	336 010	7 831	25 402	112 413	190 364
Справочно:														
Реструктуриров анные ссуды	3558879	485 764	1 885 905	113 372	840 867	232 971	158 054	739 801	674 429	674 429	29 621	19 858	391 979	232 971
Ссуды акционерам	952950	924 106	8 013	20 831	-	-	-	4 455	4 455	4 455	80	4 375	-	-

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	1 111 782	-	1 111 782
Гарантийный депозит	-	660 000	-	660 000
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	451 782	-	451 782
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	62 620	2 190 759	-	2 253 379
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	1 755 546	-	1 755 546
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	62 620	435 213	-	497 833
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 211 725	79 018 224	12 087 144	92 317 093
Гарантийный депозит	-	35 000	-	35 000
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	4 323 837	4 544 087	8 867 924
Товары в обороте и оборудование	-	889 069	18 108	907 177
Залог имущества	-	1 342 817	40 812	1 383 629
Залог имущественных прав	-	837	-	837
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 211 725	1 910 724	-	3 122 449
Транспортные средства	-	1 750 198	113 408	1 863 606
Гарантии и поручительства	-	68 765 742	7 370 729	76 136 471
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 274 345	82 320 766	12 087 144	95 682 254

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	10 036	-	-	10 036
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	10 036	-	-	10 036
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	105 843	3 837 915	-	3 943 758
Коммерческая и жилая недвижимость	-	3 837 915	-	3 837 915
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	105 843	-	-	105 843
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 894 281	102 715 406	18 009 552	122 619 239
Гарантийный депозит	-	231 968	-	231 968
Коммерческая и жилая недвижимость	-	6 800 718	6 518 438	13 319 156
Товары в обороте и оборудование	-	1 405 183	49 354	1 454 537
Залог имущества	-	1 907 950	365 492	2 273 442
Залог имущественных прав	-	836	119 412	120 248
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 894 281	1 613 859	-	3 508 140
Транспортные средства	-	2 652 915	247 590	2 900 505
Гарантии и поручительства	-	88 101 977	10 709 266	98 811 243
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 010 160	106 553 321	18 009 552	126 573 033

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Департамента кредитования проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Банком дополнительный анализ кредитоспособности заемщика проводит Департамент рисков.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет /Малый Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, Юридического департамента, Департамента безопасности, Департамента рисков (по крупным кредитным рискам), и Отдела залогов (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Департаментом рисков количественно через коэффициент кредитного риска. Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе точек продаж, так и в разрезе отдельных продуктов, а также по Уполномоченным лицам, принимающим решения о выдаче, по экономистам, выдающим кредиты, по сотрудникам Департамента безопасности, одобряющим выдачу кредитов. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляет Департамент рисков на постоянной основе.

Банком разработан комплекс мероприятий для управления кредитным риском розничных продуктов, в которых задействованы Департамент рисков, Департамент безопасности, Операционный департамент, и которые позволяют, в зависимости от совокупности вышеуказанных показателей, тонко (точно) настраивать систему выдач кредитных продуктов по всей филиальной сети Банка с целью минимизации кредитного риска. Вся информация доводится до руководства Банка. В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Департаментом рисков производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит. В части лимитов на эмитентов

ценных бумаг в предельной величине кредитных требований может быть учтен и рыночный риск ценных бумаг эмитента.

В период действия лимита на контрагента Департаментом рисков производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Департаментом операций на финансовых рынках или Департаментом рисков приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки, если возможно закрыть сделки без убытка для Банка. В ином случае Департамент операций на финансовых рынках оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации рисков.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком, в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения, по крупным кредитным рискам дополнительный мониторинг со стороны Департамента рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- портфельной оценки кредитного портфеля;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (внедрена в 2011 году с привлечением ОАО «НБКИ»);
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа;
- при кредитовании корпоративных заемщиков внедрение модели внутренних рейтингов, отражающих риск наступления дефолта заемщика, в систему принятия решения о выдаче кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом,

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Отделом залогов. Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков, если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта, либо Кредитным комитетом Банка, либо Уполномоченным лицом Банка.

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, сотрудник Департамента операций на финансовых рынках готовит заключение, в котором определяет возможность принятия предложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитному договору, их текущую стоимость и залоговый дисконт,

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой в кредитных договорах заключено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется на основании «Политики ликвидности ОАО «СКБ-банк», которая определяет цели, задачи и принципы политики ликвидности, ее инструменты и планы антикризисного управления Банком в области ликвидности. Действие данного документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения:

на 01.01.2014 г., в тыс. руб.		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 063 310	-	-	-	-	4 063 310
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 658 786	115 143	75 158	634 552	-	3 483 639
2.1	Обязательные резервы	198 722	115 143	75 158	634 552	-	1 023 575
3	Средства в кредитных организациях	3 857 391	-	-	-	-	3 857 391
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 371	-	-	-	41 371
5	Чистая ссудная задолженность	4 578 173	6 552 930	7 703 251	69 228 644	-	88 062 998
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 550 782	-	-	1 172 469	147 598	14 870 849
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	122 000	122 000
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 527 351	4 527 351
8	Прочие активы	2 158 957	719 405	110 683	294 845	-	3 283 890
9	Итого активов	30867399	7428849	7889092	71330510	4674949	122 190 799
Обязательства							
10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	500 000	-	-	500 000
11	Средства кредитных организаций	395 870	65 458	-	1 516 338	-	1 977 666
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 265 725	11 634 574	8 307 138	65 678 560	-	101 885 997
12.1	Вклады физических лиц	3 580 563	2 605 103	2 206 749	62 850 661	-	71 243 076
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 061	2 871	-	-	3 932
14	Выпущенные долговые обязательства	375 090	391 595	2 352 316	38 837	-	3 157 838
15	Прочие обязательства	391 048	207 934	231 070	695 650	-	1 525 702
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33 995	89	102	-	-	34 186
17	Итого обязательств	17461728	12300711	11393497	67929385	-	109 085 321
	Чистый разрыв ликвидности	13405671	(4871862)	(3504405)	3401125	4674949	13 105 478
	Совокупный разрыв ликвидности	13405671	8533809	5029404	8430529	13105478	

на 01.01.2013 г., в тыс. руб.		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	2 691 885	-	-	-	-	2 691 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 297 716	126 845	117 681	690 000	-	5 232 242
2.1	Обязательные резервы	321 525	126 845	117 681	690 000	-	1 256 051
3	Средства в кредитных организациях	1 870 700	-	-	-	-	1 870 700
4	Чистая ссудная задолженность	9 065 506	8 164 076	6 807 672	70 836 379	-	94 873 633
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 323 214	-	-	1 125 583	150 586	17 599 383
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	115 702	115 702
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 060 918	4 060 918
7	Прочие активы	1 762 702	463 328	226 489	309 306	-	2 761 825
8	Итого активов	36011723	8754249	7151842	72961268	4211504	129090586
Обязательства							
9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 360 161	-	-	-	-	6 360 161
10	Средства кредитных организаций	2 683 197	54 063	60 745	1 872 271	-	4 670 276
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 433 862	10 235 989	9 191 712	58 439 885	-	99 301 448
11.1	Вклады физических лиц	4 220 158	506 190	3 191 846	55 570 676	-	63 488 870
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 837	-	-	-	1 837
13	Выпущенные долговые обязательства	269 990	1 797 909	3 356 967	108 345	-	5 533 211
14	Прочие обязательства	588 863	223 824	56 555	543 452	-	1 412 694
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	105 584	571	-	-	-	106 155
16	Итого обязательств	31441657	12314193	12665979	60963953	-	117385782
	Чистый разрыв ликвидности	4570066	(3559944)	(5514137)	11997315	4211504	11704804
	Совокупный разрыв ликвидности	4570066	1010122	(4504015)	7493300	11704804	

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов: система планирования внутридневной позиции; система полномочий должностных лиц и коллегиальных органов; система

прогнозирования коэффициентов ликвидности; система планирования срочной структуры активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса; система постоянного обеспечения информацией заинтересованных должностных лиц и последующего контроля; комплекс мероприятий для выхода из кризисных ситуаций.

Политика ликвидности нацелена на построение прочной и одновременно достаточно гибкой системы раннего прогнозирования платежных потоков исходя из соотношения требований и обязательств Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью производится непрерывно, путем прогнозирования и отслеживания движения денежных средств в режиме «онлайн». Внутрисуточная ликвидность поддерживается инструментами денежного, валютного и фондового рынка совместно Управлением межбанковских расчетов и корреспондентских отношений и Финансовым департаментом. Расчет и прогноз параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности осуществляется Финансовым департаментом ежедневно.

Ограничение риска изменения процентных ставок производится путем установления и контроля лимитов на разрыв между чувствительными к изменению процентных ставок активами и пассивами в разрезе сроков.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Департаментом рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Для оценки рыночного риска Банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
на 1 января 2014 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 371	-	41 371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 550 782	1 172 469	-	14 723 251
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 932	-	3 932
на 1 января 2013 года, тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 324 866	1 125 583	-	17 450 449
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 837	-	1 837

Процентный риск

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2014 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	4 448 524	6 551 579	7 701 630	69 221 729	-	87 923 462
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 102 073	940 299	11 508 410	-	13 550 782
Итого процентных активов	4 448 524	7 653 652	8 641 929	80 730 139	-	101 474 244
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	500 000	-	-	500 000
Средства кредитных организаций	395 821	65 458	-	1 516 338	-	1 977 617
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 009 784	11 634 574	8 307 138	65 678 560	-	92 630 056
Выпущенные долговые обязательства	329 423	391 595	2 352 316	38 836	-	3 112 170
Итого процентных обязательств	7 735 028	12 091 627	11 159 454	67 233 734	-	98 219 843
Процентный разрыв	(3 286 504)	(4 437 975)	(2 517 525)	13 496 405	-	3 254 401

На 1 января 2013 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	9 026 110	8 162 800	6 806 141	70 827 192	-	94 822 243
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	619 268	1 837 743	970 818	12 895 386	-	16 323 215
Итого процентных активов	9 645 378	10 000 543	7 776 959	83 722 578	-	111 145 458
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 360 161	-	-	-	-	6 360 161
Средства кредитных организаций	2 683 133	54 063	60 745	1 872 271	-	4 670 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 372 928	10 235 989	9 191 712	58 439 885	-	90 240 514
Выпущенные долговые обязательства	213 528	1 797 862	3 356 967	108 345	-	5 476 702
Итого процентных обязательств	21 629 750	12 087 914	12 609 424	60 420 501	-	106 747 589
Процентный разрыв	(11 984 372)	(2 087 371)	(4 832 465)	23 302 077	-	4 397 869

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013	на 01.01.2013	на 01.01.2013
Рубли	2%	-	(111 538)	2%	-	(128 953)
Доллары США	2%	-	(10 104)	2%	-	(19 263)
Евро	2%	-	(1 678)	2%	-	-

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Финансовый Департамент.

Валютный риск

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	на 1 января 2014 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	3 207 129	458 306	396 172	1 703	4 063 310
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 483 639	-	-	-	3 483 639
3	Средства в кредитных организациях	524 313	3 103 970	229 084	24	3 857 391
4	Чистая ссудная задолженность	87 454 879	338 300	269 819	-	88 062 998
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 593 890	1 099 272	177 687	-	14 870 849
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 527 351	-	-	-	4 527 351
7	Прочие активы	3 057 393	1 465	225 032	-	3 283 890
8	Итого активов	115 848 594	5 001 313	1 297 794	1 727	122 149 428
Обязательства						
9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	-	-	-	500 000
10	Средства кредитных организаций	1 236 926	740 740	-	-	1 977 666
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 003 277	2 325 742	1 556 820	158	101 885 997
12	Выпущенные долговые обязательства	3 147 259	10 579	-	-	3 157 838
13	Прочие обязательства	1 496 655	10 136	18 911	-	1 525 702
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 186	-	-	-	34 186
15	Итого обязательств	104 418 303	3 087 197	1 575 731	158	109 081 389
	Чистая балансовая позиция	11 430 291	1 914 116	(277 937)	1 569	13 068 039
	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	1 387 162	(1 734 648)	359 759	-	12 273
	Чистая позиция	12 817 453	179 468	81 822	1 569	13 080 312

	на 1 января 2013 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	2 210 712	247 927	229 491	3 755	2 691 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 232 242	-	-	-	5 232 242
3	Средства в кредитных организациях	60 071	196 549	1 614 012	68	1 870 700
4	Чистая ссудная задолженность	93 197 913	1 302 982	372 738	-	94 873 633
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 503 687	2 094 962	734	-	17 599 383
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 060 918	-	-	-	4 060 918
7	Прочие активы	2 673 991	6 962	80 872	-	2 761 825
8	Итого активов	122 939 534	3 849 382	2 297 847	3 823	129 090 586
Обязательства						
9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 360 161	-	-	-	6 360 161
10	Средства кредитных организаций	3 363 813	1 306 463	-	-	4 670 276
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 094 819	2 510 505	1 696 006	118	99 301 448
12	Выпущенные долговые обязательства	5 522 179	11 032	-	-	5 533 211
13	Прочие обязательства	1 347 624	54 523	10 547	-	1 412 694
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	106 155	-	-	-	106 155
18	Итого обязательств	111 794 751	3 882 523	1 706 553	118	117 383 945
	Чистая балансовая позиция	11 144 783	(33 141)	591 294	3 705	11 706 641
	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	654 598	38 900	(693 943)	-	(445)
	Чистая позиция	11 799 381	5 759	(102 649)	3 705	11 706 196

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2013 г.
Доллары США	5%	8 973	5%	288
Евро	5%	4 091	5%	(5 132)

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Также предусмотрена система внутренних лимитов, ограничивающая совокупную валютную позицию в размере 2% от величины собственных средств (капитала).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Департаментом операций на финансовых рынках и контролируется Департаментом рисков в рамках установленных лимитов. Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов долевых ценных бумаг, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2014	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2013
Котируемые	10%	-	-	10%	-	165
Некотируемые	10%	-	117 247	10%	-	112 558

Правовой риск

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- Стандартизация банковских операций и других сделок, посредством издания внутренних документов Банка, регламентирующих правила осуществления банковских операций, дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, и других сделок, процедур заключения договоров, посредством использования типовых (стандартных) форм договоров и других документов при осуществлении банковских операций и совершении других сделок.
- Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. При этом согласование Юридическим департаментом Банка осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом Банка.
- Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.
- Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций банка.
- Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.
- Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства.

Стратегический риск

В целях контроля уровня стратегического риска ОАО «СКБ-банк» регулярно проводит анализ возможной величины убытков или недополучения прибыли, связанных с несвоевременным принятием стратегических решений, выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих Банку, а также в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ. Основными инструментами реализации перечисленных положений являлся мониторинг рынка банковских услуг, в том числе анализ ценовых и неценовых конкурентных преимуществ ведущих банков, действующих на территории Российской Федерации, внедряемые ими новые виды банковских продуктов и услуг, анализ формирующегося спроса клиентов и предложение со стороны банковского сектора на отдельных сегментах рынка.

В целях количественной оценки вероятных финансовых потерь в результате реализации тех или иных неблагоприятных для Банка сценариев развития ситуации (в том числе связанных с реализацией стратегических рисков) в 2012 году Банк проводил комплексное стресс - тестирование.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление факторов его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Управление операционным риском включает в себя сбор данных, оценку влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение количественных размеров убытков от операционного риска и принятие решения по их минимизации или устранению.

Система управления операционным риском основана на процессном подходе. Этот механизм включает:

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

Кроме того, Банком осуществляется постоянный мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционным риском. Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них.

По результатам оценки и мониторинга уровня операционного риска составляется отчетность, на основании которой Руководством Банка могут приниматься решения в отношении выявленных рисков.

По итогам 2013 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Устойчивую деловую репутацию подтверждает информация о награждениях Банка за качество предоставляемых услуг (в 2013 году Deutsche Bank AG наградил СКБ-банк за высокое качество исполнения валютных платежей). Высокое качество платежей, отправляемых СКБ-банком, отмечают многие зарубежные банки-корреспонденты, благодарности за качественное исполнение валютных платежей в адрес СКБ-банка ранее уже направляли Commerzbank и VTB Deutschland. Кроме того, деловую репутацию Банка подтверждают имеющиеся рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

Управление Репутационным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который включает:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Репутационного риска;
- выявление, качественную и количественную оценку и анализ Репутационного риска;
- создание системы управления Репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска.

В процессе управления Репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений независимым структурным подразделением.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации - в целом по Банку - низкий.

5. Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ)

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.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 2013 и 2012 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

6. Операции со связанными сторонами

Операции

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Общая сумма операций (сделок) со связанными сторонами за 2013 год составила 57 931 878,8 тысяч рублей.

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном году и в году, ему предшествующему. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочернее общество		Преобладающее (участвующее) хозяйственное общество		Основной управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны (общества)	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату										
1.1	предоставленные ссуды	988 222	843 733	-	-	-	-	14 167	27 885	862 515	66260
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	143	218	81 000	-
1.2	средства на счетах клиентов	169	1 086	4 034	73	-	188 879	516 609	275 307	677 963	92 501
1.3	полученные субординированные займы	1800 000	1 800 000	-	-	-	584 137	-	-	-	-
2	Доходы и расходы										
2.1	процентные доходы по ссудам	90 992	100 406	67	137	-	-	1 756	3 712	97 408	51 164
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	23 909	2 299	11	-	7 510	22 899	36 528	15 945	69 073	824
2.3	процентные расходы по субординированным займам	263 900	239 372	-	-	27 121	40 966	-	-	-	-
2.4	комиссионные доходы	997	1 272	58	36	-	-	-	8	3 111	2 063
2.5	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
2.6	прочие доходы	622	590	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	прочие расходы	1 034	1 322	-	674	-	-	-	-	4 062	-

В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Все операции (сделки) были оформлены соответствующим обеспечением.

В отчетном периоде ОАО «СКБ-банк» не совершал операций (сделок), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед их совершением.

Сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк» (протокол от 14.06.2013 №1). Решение об одобрении сделок принималось в отношении следующих: купля-продажа иностранных валют, предоставление кредитов (займов), купля-продажа ценных бумаг, мена ценных бумаг, залог имущества (в т.ч. имущественных прав), поручительство и др. По каждому виду таких сделок была установлена общая предельная сумма.

Общий объем сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных ОАО «СКБ-банк» за 2012 и 2013 годы, и одобренных общим собранием акционеров представлен в таблице:

	2013 г.	2012 г.
Общее количество совершенных сделок, шт	5934	6497
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, руб.	57 931 878 790,14	51 200 899 657,34

В течение 2013 финансового года Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Вознаграждения

Вознаграждения, выплаченные в отчетном году управленческому персоналу¹, включающие заработную плату и взносы на социальное обеспечение, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 264 143 тыс.рублей (в течение 2012 года – 184 240 тыс.рублей). Другие вознаграждения, в т.ч. долгосрочные, основному управленческому персоналу в отчетном году не выплачивались.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - годового бонуса и выплат в рамках программы долгосрочной мотивации, размер которых определяется индивидуально и зависит от показателей эффективности менеджера и величины прибыли Банка. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам аудированной годовой отчетности в 1-2 кварталах года, следующего за отчетным. Действующая с 2011 года программа долгосрочной мотивации предполагает выплаты менеджерам по итогам периода 2011-2013г.г.

Правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с 2012 годом не изменились.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014г. составила 5200 человек, в том числе основного управленческого персонала Банка - 9 человек.

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер ОАО «СКБ-банк»



И.В. Зибарев

О.В. Морозов

«20» марта 2014г.

¹ Состав управленческого персонала определен в соответствии с абз.12 п.1 приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».