ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 2 квартал 2009 года

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»
(фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 00018В

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
127051, Москва, ул. Цветной бульвар, д.22, стр.1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа эмитента)

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

И.о. Председателя Правления _____ Н.В. Широковских
подпись

Дата « 14 » августа 2009г.

Главный бухгалтер _____ И.И. Осипова
подпись

Дата « 14 » августа 2009г. М.П.

Контактное лицо:	Начальник Управления операций Инвестиционного департамента ОАО КБ «Стройкредит» Стабинскене Евгения Владимировна
Телефон:	(495) 730-17-34
Факс:	(495) 730-17-34
Адрес электронной почты:	jvs@stroycredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	http://www.stroycredit.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**6**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**6**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**12**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.5.1. Кредитный риск	16
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	18
2.5.6. Правовой риск	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**21**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	22
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	29
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	35
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**37**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.1.1. Прибыль и убытки	37
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	38
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	38
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	40
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	40
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	42
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	44
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	45
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	45
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**50**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	53
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	64
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	65
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	70

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	71
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	71
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**72**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	72
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	72
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	75
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	75
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	75
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	77
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	72
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**79**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	79
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	79
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	79
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	79
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	79
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	80
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	**82**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	82
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	82

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	82
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	82
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	83
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	85
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	86
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	86
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	88
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	89
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	89
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	89
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	96
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	96
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	96
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	96
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	97
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	97
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	103
8.10. Иные сведения	
Приложение 1	
Приложение 2	
Приложение 3	
Приложение 4	
Приложение 5	

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И (ред. от 28.03.2007г.) и п.5.1. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (ред. от 30.08.2007г.), утвержденное Приказом ФСФР России от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н, обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

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

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

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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Моисеев Сергей Валентинович – Председатель Совета директоров Банка	1962
Горбатский Андрей Витальевич	1965
Гелиев Анатолий Борисович	1960
Лысяный Константин Кириллович	1960
Широковских Надежда Витальевна	1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Широковских Надежда Витальевна – Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка	1964
Торбенко Дмитрий Анатольевич	1971
Мелякин Юрий Иванович	1959
Осипова Ирина Ивановна	1955
Лола Евгений Валерьевич	1973

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Широковских Надежда Витальевна – Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка	1964

В соответствии с Главой 16. Устава, Протоколом № 1 заседания Совета директоров ОАО КБ «Стройкредит» от 31 «января» 2006г., а также ответом Центрального Банка РФ № 04-28-2-02/12485 от 27.02.2006г., Первый Заместитель Председателя Правления принял на себя весь объем прав и обязанностей единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

к/с 30101810500000000718 в Отделении 2 Московского Главного Территориального Управления Центрального Банка Российской Федерации;
к/с 30101840145857180083 в Первом операционном управлении Банка России (ОПЕРУ-1);
к/с 30101978045857180084 в Первом операционном управлении Банка России (ОПЕРУ-1).

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810300000000005	30109810300000000130	корсчет
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840900000000006	30109840600000000130	корсчет
Коммерческий Банк «Анелик-РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Анелик-РУ» (ООО)	125124, г.Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр.1	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810600000000019	30109810400000000058	корсчет
Коммерческий Банк «Анелик-РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Анелик-РУ» (ООО)	125124, г.Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр.1	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840400000000014	30109840700000000058	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840600000000005	30109840250070000148	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810200000000024	30109810255550000169	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810900000000023	30109810355550010169	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840500000000011	30109840624315014357	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840000000000016	30109840224315016357	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110978900000000004	30109978824315016357	корсчет
Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПЕЙСКО-АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ООО "ЕВРАЗБАНК"	125375, г.Москва, ул.Тверская, 7	7704013560	044552700 За	30101810400000000700 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810300000000018	30109810200000000454	корсчет
Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПЕЙСКО-АЗИАТСКИЙ	ООО "ЕВРАЗБАНК"	125375, г.Москва, ул.Тверская, 7	7704013560	044552700	30101810400000000700 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840100000000013	30109840500000000454	корсчет

КРЕДИТНЫЙ БАНК"								
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810200000000011	30109810400010011065	корсчет
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840500000000008	30109840700010011065	корсчет
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810600000000006	30109810300000000033	корсчет
Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г.Москва, ул.Садовническая, 5	7723008300	044579918	30101810600000000918 в Отделении №4 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810000000000017	30109810600000000084	корсчет
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	107045, г. Москва, Уланский пер., 26, стр. 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810000000000004	30109810100080000023	корсчет
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	107045, г. Москва, Уланский пер., 26, стр. 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840000000000003	30109840400080000023	корсчет
Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840300000000017	30109840800000000573	корсчет
Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Москоммерцбанк» (ООО)	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 1 стр. 2	7744000711	044599951	30101810500000000951 в Отделении № 3 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840600000000018	30109840900000003020	корсчет
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810800000000026	30109810400310001718	корсчет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АО "Банк ТуранАлем"	-	Казахстан, 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	нет	ABKZKZKX	нет	30114840400000000007	001073088	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114840100000000006	000073351	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114810700000000016	000159615	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114978400000000005	000073351	корсчет
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	-	Am stadtpark 9 A-1030 Wien, Oesterreich	нет	RZBAATWW	нет	30114840000000000009	070-55.061.675	корсчет

Commerzbank AG (formerly Dresdner Bank AG)	-	Juergen-Ponto-Platz 1 D-60301 Frankfurt am Main, Germany	нет	DRESDEFF	нет	30114978200000000001	499/08123950/00/888	корсчет
VTB Bank (France) S.A.	-	79-81 Boulevard Haussmann 75382 Paris Cedex 08, France	нет	EUROFRPP	нет	30114978500000000002	02353002	корсчет
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-kolb-strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114840700000000008	0104349410	корсчет
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-kolb-strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978100000000004	0104349394	корсчет
Commerzbank AG	-	Kaiserstr. 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978700000000006	400886695600 EUR	корсчет
Commerzbank AG	-	Kaiserstr. 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114840400000000010	400886695600 USD	корсчет
VTB Bank (Austria) AG	-	Parkring 6, A-1011 Vienna, Austria	нет	DOBAATWW	нет	30114840700000000011	11.00.0615404.001	корсчет
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	60 Wall Street Mail Suite NYC60-0501, New York, NY 10004 USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000000012	04440150	корсчет
Deutsche Bank AG	-	Theodor-Heuss-Allee 70 60486 Frankfurt Am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978000000000007	100-9477886-00	корсчет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
Сокращенное наименование	ООО «Внешаудит консалтинг»
Место нахождения	119034, г.Москва, ул. Пречистенка, д.10, офис 12
Номер телефона и факса	8-499-766-92-77, 8-499-766-97-92
Адрес электронной почты	trohova@v-consult.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 001118, в соответствии с приказом № 150 от 24 июля 2002г., сроком на 5 лет в соответствии с приказом № 507 от 06 августа 2007 лицензия продлена до 24 июля 2012 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Фирма является членом Московской аудиторской палаты, включена в Реестр аудиторских фирм, положительно зарекомендовавших себя на рынке аудиторских услуг г. Москвы, имеет аккредитацию при Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО).
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» за 2004, 2005, 2006, 2007 и 2008гг. (составленной в соответствии с законодательством РФ и МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием участников Банка.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрена.

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

Выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

Утверждение аудитора Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Кредитная организация – эмитент не заключал с аудиторами договора на выполнение работ, в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с Уставом Кредитной организации – эмитента определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения аудитора определяется на договорной основе.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности:

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года (2008г.) составил 1 042 372,88 рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг; определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением, оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовой консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации – эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Кредитной организации – эмитента, не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела отсутствуют.

II. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателей	01.07.2009г. *
Уставный капитал, тыс. руб.	1 023 965
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 512 036
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	(187081)
Рентабельность активов (%)	-
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	-
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	12 535 006

*предварительные данные

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов на отчетную квартальную дату рассчитывается следующим образом:

РА = ЧП / кк * 4 / А * 100%, где

РА - рентабельность активов на квартальную отчетную дату,
ЧП - чистая прибыль с начала года по квартальную отчетную дату;
кк – количество кварталов, прошедших с начала года;
А – среднее значение чистых активов, рассчитываемое как сумма чистых активов на начало года и на отчетную квартальную дату, деленная на 2.
Рентабельность активов не рассчитывается при получении чистого убытка за отчетный период.

Рентабельность капитала на отчетную квартальную дату рассчитывается следующим образом:

РК = ЧП / кк * 4 / К * 100%, где

РК - рентабельность капитала на квартальную отчетную дату,
ЧП - чистая прибыль с начала года по квартальную отчетную дату;
кк – количество кварталов, прошедших с начала года;
К –значение собственных средств на начало года.
Рентабельность капитала не рассчитывается при получении чистого убытка за отчетный период.

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

По итогам первого полугодия 2009 года Банком получен чистый убыток 187,1 млн. рублей (в 1 полугодии 2008 года чистая прибыль 287 млн. рублей). Несмотря на положительный результат от операций с ценными бумагами 115,3 млн. рублей, + 219,5% (в 1 полугодии 2008 года 37,5 млн. рублей), рост доходов от переоценки средств в иностранной валюте 188,7 млн.руб. + 1130,7% (в 1 полугодии 2008 года 15,6 млн. руб.), снижение операционных расходов до 449 млн. руб. -18,2% (в 1 полугодии 2008 года 550 млн. руб.) существенное влияние на получение отрицательного финансового результата за 1 полугодие 2009 года, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, оказал убыток от операций с иностранной валютой -325,5 млн. руб. (в 1 полугодии 2008 года -4,6 млн. руб.) снижение чистой процентной маржи 454,1 млн. руб. – 27,7% (в 1 полугодии 2008 года 628,6 млн. руб.), снижение комиссионных доходов 248,6 млн. руб. – 33,4% (в 1 полугодии 2008 года 373,8 млн. руб.), досоздание резервов на возможные потери по ссудам -358,8 млн. руб. -441,1% (в 1 полугодии 2008 года -67,9 млн. руб.).

Привлеченные средства Банком по состоянию на 01.07.2009 составляют 12 535 млн. рублей, что на 15,9% ниже показателя на конец 1 полугодия 2008 года (14 902 млн. рублей). Величина собственных средств Банка за год с 01.07.2008 по 01.07.2009 снизилась с 2552,9 млн. рублей до 2512,0 млн. рублей, т.е. на 1,6%.
Основными источниками доходов явились традиционные для Банка сферы деятельности: кредитование корпоративных и частных клиентов, операции факторинга, пластиковый бизнес, комиссионный доход, операции с ценными бумагами.
В течение всего рассматриваемого периода Банк обеспечивал высокий уровень платежеспособности и ликвидности.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент является открытым акционерным обществом, однако обыкновенные именные акции общества не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, в связи с чем рыночная капитализация не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс.руб.)

Вид кредиторской задолженности	**01.07.2009**	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретении реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	890	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	19	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 510	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	7 023	-
в том числе просроченная		X
Прочая кредиторская задолженность	151	1 133
в том числе просроченная	-	X
Итого	9 593	1 133
в том числе итого просроченная		

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

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

На 01.07.2009г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость
Сокращенное наименование	-
Место нахождения (для юридического лица)	-
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	7 023
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Нормативы обязательных резервов Кредитной организацией - эмитентом выполняются в полном объеме. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов не начислялись.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов.
тыс.руб.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2009	Отсутствует	Отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Субординированный займ	Heathclear Holdings Corp.	3 000 000 долл.США	17/06/03– 18/04/05	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
кредит	Казкоммерцбанк	40 000 000 долл.США	31/12/03- 04/02/04	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
кредит	Альфа-Банк	1 600 000 000 руб.	30/01/04- 02/02/04	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
Субординированный займ	ООО «Лесная фиалка»	83 709 300 руб.	18/04/05 – 17/06/2013	Договор действует, просроченная задолженность отсутствует	Отсутствует

17 июня 2003 Банк привлек субординированный займ у компании Heatlclear Holdings Corp. на сумму 3 млн. долларов США на срок 5.5 лет. 18 апреля 2005 года компания Heatlclear Holdings Corp. уступила права по договору займа компании ООО «Лесная фиалка», являющейся акционером ОАО КБ «Стройкредит». Сумма займа после конвертации составила 83 709 300 рублей. Срок займа продлен до 10 лет.

Заимствования на суммы, превосходящие 5 процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, производились Банком в течение 2002-2004 на межбанковском рынке с целью регулирования текущей ликвидности. Сроки заимствования не превышали 1-35 дней. Все обязательства по возврату основного долга и оплате процентов выполнялись Банком в срок.

Облигации ранее не размещались. Объем выпуска облигаций № 40100018В (государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций 27.08.2008г.), составил менее 5% активов кредитной организации эмитента по состоянию на конец завершенного квартала, предшествовавшего государственной регистрации отчета о выпуске облигаций.

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

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

Общая сумма обязательств Эмитента по состоянию на 01.07.2009 г. по предоставлению обеспечения третьим лицам в форме банковской гарантии составляет 388 247 тыс. рублей.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил обеспечение, по состоянию на 01.07.2009г. составила 3 607 763,6 тыс. рублей.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5% от балансовой стоимости активов кредитной организации на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка рисков по гарантиям, предоставленных за третьих лиц, осуществляется ответственным подразделением Банка при рассмотрении заявки Клиента в соответствии с принятой методикой. В процессе анализа учитывается следующее:

- кредитная история Клиента;
- соответствие параметров сделки кредитной политике Банка (с точки параметров банковской гарантии, предполагаемого обеспечения, установленных лимитов риска на Клиента, отрасли Клиента и т.п.);
- соответствие предполагаемого объема предоставления банковских гарантий существующим нормативам Банка России и внутренним лимитам и иным ограничениям, установленным в Банке;
- данные анализа финансового и хозяйственного состояния Клиента:
- состояние, структура и перспективы рынка(ов), на котором(ых) работает Клиент;
- основные показатели коммерческой деятельности Клиента, отражающие его место на рынке;
- основные показатели производственной деятельности (структура реализации, себестоимости, затрат, запасов и прибыли);
- структура собственности (основные акционеры/участники, принадлежность к финансово-промышленным группам и т.п.);
- репутация контрагента как клиента Банка;
- качество управления (опыт и квалификация управленческого персонала);
- структура и качество персонала предприятия;
- способность к развитию, перспективы Клиента (состояние и износ основных фондов, планы и возможности для модернизации, освоение новых видов продукции/услуг и т.п.).
- анализ объема и структуры валюты баланса;
- анализ структуры и качества активов и пассивов;
- анализ финансовой устойчивости и достаточности собственных средств;
- анализ ликвидности;
- анализ прибыльности деятельности;
- анализ денежных потоков (выручки от реализации);
- анализ оборачиваемости активов (оборотных средств, запасов и т.п.).

По результатам оценки принимаемых Банком рисков по выданным гарантиям по состоянию на 01.07.09.:

- гарантии на сумму 264,40 млн. руб. отнесены к 1-ой категории качества без формирования резерва на возможные потери;
- гарантии на сумму 123,84 млн. руб. отнесены ко2-ой категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере от 1до 20% с учетом стоимости обеспечения;

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Поскольку гарантии выдаются Банком, в основном, под залог ценных бумаг, а именно собственных векселей Банка, риски потерь по выданным гарантиям оцениваются менеджментом как низкие. Кроме того, статистика предъявленных требований по выданным гарантиям подтверждает то, что риски неисполнения обязательства Клиентами Банка по договорам незначительны. Договорные обязательства выполняются Клиентами в срок без нарушения условий договоров. Это обеспечивается высокими квалификационными требованиями, предъявляемыми к победителям тендеров на выполнение работ и оказание услуг, в результате чего к исполнению договоров, по которым Банк выдает гарантии, допускаются только высокопрофессиональные компании, обладающие достаточным опытом и ресурсами.

Отраслевой анализ, анализ макроэкономических тенденций не выявляет каких-либо факторов, которые увеличивали бы риски неисполнения третьими лицами обязательств, обеспеченных гарантиями Банка. Риски, связанные с изменением законодательства, политические риски оцениваются как низкие в отношении исполнения договорных обязательств Клиентами Банка.

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

В отчетном квартале Эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.
Эмиссия ранее размещенных облигаций является частью перспективной программы развития Банка.
Основными целями эмиссии являются:

- привлечение внешнего рублевого финансирования;
- диверсификация источников привлечения ресурсов;
- создание публичной кредитной истории;
- повышение ликвидности пассивов Банка.

Полученные в результате размещения денежные средства будут направлены на финансирование основной деятельности, в том числе на расширение программ потребительского кредитования и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.
Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

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

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и другие. Управление рисками является важной составной частью системы управления финансовой деятельности Банка. Система управления рисками включает в себя мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения рисков, проведение анализа и механизм принятия решений. В осуществлении управления рисками Банк придерживается принципа централизации управления при независимой системе контроля.

2.5.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора.
Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике ОАО КБ «Стройкредит». Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Концентрация кредитного риска снижается путем расширения клиентской базы заемщиков и оптимизации кредитного портфеля по следующим направлениям:

- оптимизация кредитного риска по видам и срокам ссуд;
- оптимизация кредитного риска структурными подразделениями банка;
- оптимизация кредитного риска по основным отраслям народного хозяйства и установление отраслевых лимитов кредитования;
- оценка и определение категорий качества ссуд и портфелей однородных ссуд.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь. Также в Банке

созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.
Кредитный риск в отношении банков-контрагентов регулируется системой лимитов, которые устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Анализ банков-контрагентов и определение величины лимитов осуществляются на основе разработанной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. На регулярной основе Департаментом риск-менеджмента Банка производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Контроль соблюдения лимитов на контрагентов проводится как на этапе оформления операций, так и на регулярной основе подразделением риск-менеджмента Банка.

2.5.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. В течение ряда последних лет наблюдается устойчивая тенденция к снижению уровня общероссийских рисков - как в политической (институциональной), так и в экономической сфере.
Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Операции привлечения/размещения в иностранных валютах предварительно согласуются с Инвестиционным Департаментом и для них специально разрабатываются операции хеджирования рисков.

2.5.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.
Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также процентных ставок и курсов иностранных валют.
Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка. На регулярной основе Банк осуществляет оценку уровня потенциальных потерь с целью заблаговременного принятия мер по минимизации возникающих рисков.
Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

2.5.3.1. Фондовый риск

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

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.
Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов;
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг;
- лимиты открытых позиций;
- регулярный мониторинг величины фондового риска.

Сформированная в Банке система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами. Сложившаяся структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием долговых финансовых инструментов Российской Федерации и уровень рисков по вложениям в ценные бумаги не превышает приемлемых для Банка значений, т.е. не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным Банком ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Управление валютными рисками в Банке регулируется утвержденным Положением «О валютных рисках», разработанным в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Для оценки валютного риска в Банке осуществляется расчет открытых позиций в иностранной валюте (ОВП) в соответствии с требованиями Банка России. Общий контроль и регулирование открытых валютных позиций происходит путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах.

2.5.3.3. Процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Управление процентным риском проводится с использованием следующих методов и инструментов:

- путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов определяются требуемые границы с целью удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов;
- путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Кредитная организация - эмитент имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

2.5.4. Риск ликвидности

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

Под риском ликвидности Банком понимается риск неспособности своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами и осуществлять текущие платежи по поручению клиентов.

Система управления риском ликвидности имеет трехуровневую структуру и включает в себя следующие составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система стратегического управления ликвидностью;
- система управления перспективной ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией осуществляется Казначейством Банка в режиме реального времени и нацелено на обеспечение положительной дневной платежной позиции по всем видам валют.

Система стратегического управления ликвидностью направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками в будущем при обеспечении достаточной маржи по активно-пассивным операциям.

Система управления перспективной ликвидностью баланса основано на определении и поддержании оптимальной структуры активов и пассивов по срокам. В рамках управления перспективной ликвидностью проводится анализ всех входящих и исходящих денежных потоков от операций банка в разрезе различных временных интервалов и оценивается величина дисбаланса ликвидности по каждому интервалу. При этом банк придерживается консервативного подхода, предполагающего наиболее ранее наступление сроков исполнения обязательств и наиболее позднее наступление сроков исполнения требований.

Для ограничения разрывов ликвидности, вызванных несбалансированностью по срокам активов и пассивов, для разных временных интервалов устанавливаются лимиты на предельное значение разрыва ликвидности.

Для оценки устойчивости Банка к возможным кризисным ситуациям на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности Банка. При этом Банком рассматриваются различные сценарии, связанные как с возможным ухудшением общей ситуации на рынке, так и ухудшением ситуации в самом Банке, вызванным снижением качества активов и/или оттоком средств клиентов.

Также Банком разработан и постоянно актуализируется План действий в кризисных ситуациях, связанных с недостатком ликвидности. Данный план включает в себя мероприятия и порядок взаимодействия подразделений в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

В текущих рыночных условиях ликвидность банка оценивается как достаточная. Банк обладает достаточным запасом ликвидных активов, позволяющим беспрепятственно исполнять свои обязательства перед клиентами.

2.5.5. Операционный риск

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

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или работой систем, а также неблагоприятными внешними воздействиями.

Управление операционными рисками в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т и Положением «Об управлении операционным риском в ОАО КБ «Стройкредит».

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка: Советом директоров, Правлением, Департаментом риск-менеджмента и Руководителями структурных подразделений.

Управление операционным риском в Банке включает в себя выявление, оценку, мониторинг, процедуры контроля и минимизации риска.

Выявление операционного риска основано на формализации и анализе бизнес-процессов Банка, который постоянно проводится на нескольких уровнях:

- анализируется подверженность операционному риску всех направлений деятельности Банка;
- анализируются отдельные банковские операции и сделки;
- анализируются внутренние процедуры, включая системы отчетности и обмена информации.

Мониторинг операционного риска базируется на системе ключевых индикаторов риска по всем основным направлениям бизнеса Банка и видам операционного риска.

В Банке функционирует система сбора данных по операционным рискам, охватывающая все структурные подразделения и филиалы Банка, создана аналитическая база данных убытков от операционного риска. Порядок предоставления информации об операционных рисках и ответственность подразделений строго регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации и контроля операционных рисков проведение всех операций Банка строго регламентировано внутренними нормативными документами. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования) и подотчетности проводимых банковских операций и других сделок.

На регулярной основе подразделение риск-менеджмента представляет отчет по операционным рискам Правлению Банка.

2.5.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и «Положением об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО КБ «Стройкредит». Управление правовым риском в Банке основывается на следующих принципах:

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних регламентов, порядков и процедур осуществления операций и сделок, заключения договоров;
- обязательное согласование (визирование) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.
- постоянный мониторинг законодательной и нормативной базы РФ, а также внутренней базы нормативных актов Банка на предмет ее полного соответствия изменениям в законодательстве РФ;
- строгое распределение полномочий при принятии решений о проведении операций, заключении сделок и подписании договоров.

С целью анализа и принятия мер по минимизации правового риска в Банке ведется сбор данных об убытках Банка вследствие наступления правового риска.

С целью минимизации правового риска Банк уделяет значительное внимание тщательной проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организации постоянного контроля соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных и нормативных актов РФ, а также внутренних нормативных документов Банка.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- Неспособность кредитной организации, а также ее аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для минимизации репутационных рисков во внутренних документах Банка предусмотрены процедуры, позволяющие регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов. Реализован принцип недопустимости участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

В органы управления Банка не допускаются лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации.

Также в кадровой политике Банка предусмотрен жесткий отбор персонала в соответствии с квалификационными требованиями и личными характеристиками, разработаны и реализованы принципы корпоративной этики и стандарты хранения и использования данных, которые доведены до каждого сотрудника Банка.

Банком соблюдаются все нормы законодательства Российской Федерации и принципы деловой этики.

2.5.8. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Под стратегическим риском понимается риск появления у Банка убытков вследствие воздействия ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся ошибки или просчеты при определении стратегии развития Банка, обусловленные:

- неадекватной оценкой угроз деятельности Банка;
- неустойчивым обоснованием перспективных направлений деятельности, направленных на обретение Банком конкурентных преимуществ.
- неадекватная, частичная или отсутствующая поддержка управленческого характера направленная на достижение Банком поставленных стратегических целей.

К внешним факторам относится недостаточная для достижения стратегических целей Банка ресурсная поддержка, включая финансовые ресурсы, материально-техническое обеспечение, людские ресурсы.

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка-эмитента представляется менее существенным в связи с наличием в Банке жесткой системы контроля принимаемых решений, а также постоянного мониторинга всех аспектов деятельности Банка, приводящих к возникновению рисков. Снижению рисков деятельности Банка также способствует установленная процедура принятия решений по вопросам, связанным с размещением средств, а также наличие в Банке внутренних лимитов на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, отраслевые и рыночные сегменты, виды финансовых продуктов.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации- эмитенте

3.1. История создания и развития кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»
Сокращенное наименование	ОАО КБ «Стройкредит»
Фирменное (полное официальное) наименование на иностранном языке:	Open Joint Stock Company Commercial Bank «Stroykredit»
Сокращенное наименование на иностранном языке:	CB «Stroykredit», OJSC

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» создано в порядке преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Стройкредит» (Протокол № 5 от 25 февраля 2003 года), и является правопреемником последнего.
В свою очередь, Коммерческий банк «Стройкредит» был создан по решению Объединения (Протокол № 2 от 15 октября 1988г.), в форме Кооперативного строительного банка «Стройкредит», зарегистрирован в Госбанке СССР 05 ноября 1988 г, перерегистрирован как Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» («СТРОЙКРЕДИТ») в Главном управлении Центрального Банка РСФСР по городу Москве 26 декабря 1991 г., регистрационный № 18, организационно-правовая форма которого приведена его участниками в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Протокол общего собрания участников от 15 мая 1999 года).

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент зарегистрирована после вступления в силу Федерального Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Основной государственный регистрационный номер	1037711012525
Дата внесения записи о создании кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц	17.12.2003
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц	Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№ 18

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07518-100000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07519-010000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-09939-001000
Дата получения	08 февраля 2007 года

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 08 февраля 2010 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№ 177-07521-000100
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№1042
Дата получения	23 августа 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 23 августа 2010 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2383 Х
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2384 Р
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ 2385 У
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты его государственной регистрации (05.11.1988г.) по настоящее время.
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» создано в порядке преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Стройкредит» (Протокол № 5 от 25 февраля 2003 года), и является правопреемником последнего.
В свою очередь, Коммерческий банк «Стройкредит» был создан по решению Объединения (Протокол № 2 от 15 октября 1988г.), в форме Кооперативного строительного банка «Стройкредит», зарегистрирован в Госбанке СССР 05 ноября 1988 г, перерегистрирован как Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» («СТРОЙКРЕДИТ») в Главном управлении Центрального Банка РСФСР по городу Москве 26 декабря 1991 г., регистрационный № 18, организационно-правовая форма которого приведена его участниками в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Протокол общего собрания участников от 15 мая 1999 года).

Стратегическая цель ОАО КБ «Стройкредит» состоит в создании современного технологичного Банка, обладающего авторитетом на рынке, предоставляющего полный спектр услуг клиентам и приносящего стабильный доход акционерам.
Миссия ОАО КБ «Стройкредит» заключается в оказании первоклассных банковских услуг населению и бизнесу в удобной для клиентов форме; повышении качества предоставляемых услуг и оперативности обслуживания;

укреплении положения роли Банка на рынке кредитования физических и юридических лиц во всех регионах присутствия.

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

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1
Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа эмитента	127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1
Номер телефона, факса	(495) 730-44-37, 950-87-71; (495)950-84-25
Адрес электронной почты	jvs@stroycredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.stroycredit.ru

Специальное подразделение Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744003511

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Когалыме
Дата открытия	17.04.2000.г
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628484, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Когалым, ул. Молодежная, дом 28
ФИО руководителя	Ермолова Марина Георгиевна
Срок действия доверенности руководителя	До 12 ноября 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Самаре
Дата открытия	04.05.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, Самарская область, г. Самара, ул. Фрунзе, д.177
ФИО руководителя	Вдовин Олег Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 14 октября 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Тюмени
Дата открытия	24.05.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625016, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
ФИО руководителя	Подгорная Марина Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	До 15 мая 2010г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Новороссийске
Дата открытия	31.12.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	353923, Краснодарский край, г. Новороссийск, пр – т Ленина, д. 9 б
ФИО руководителя	Давыдова Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	До 05 марта 2010г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Ухте
Дата открытия	09.11.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	169300, Республика Коми, г. Ухта, пр. А. Зерюнова, д. 6
ФИО руководителя	Годовников Юрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 15 мая 2010г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Омске
Дата открытия	01.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644033, Омская область, г. Омск, ул. Красный путь, д. 111/1
ФИО руководителя	Русинов Юрий Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	До 21 августа 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Брянске
Дата открытия	04.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, пл. Партизан, д. 1
ФИО руководителя	Дбар Марина Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	До 02 декабря 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	16.05.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д. 28, кор. 1 лит. А
ФИО руководителя	Антуфьева Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	До 15 мая 2010г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Саратове
Дата открытия	17.01.2007г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410002, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Мичурина И.В., д. 150/154
ФИО руководителя	Шанкот Владислав Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 11 декабря 2009г.

За отчетный квартал в составе филиалов произошли следующие изменения:
1. По состоянию на 01.07.2009 закрыты Филиалы ОАО КБ "Стройкредит" в Нижнем Новгороде, в Уфе и в Иркутске.
2. Срок действия доверенности руководителя Филиала в г. Санкт-Петербурге.
3. Срок действия доверенности руководителя Филиала в г. Тюмень.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Преобладающие виды деятельности, виды банковских операций, доля доходов от такой деятельности:
В соответствии с Уставом Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации-эмитента за отчетный квартал.

Наименование показателя	**2 квартал 2009г.**
Виды банковских операций: Ссуды, предоставленные клиентам (некредитным организациям)	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	387 219
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	13.5

Виды банковских операций: Доходы от восстановления сумм резервов	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	461 666
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	16.1
Виды банковских операций: Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	1 307 368
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	45.6
Виды банковских операций: Доходы от операций с ценными бумагами	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	243 320
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	8.5
Виды банковских операций: Доходы от купли – продажи иностранной валюты	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	344 861
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	12.0
Виды банковских операций: Комиссионные доходы	
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	109 489
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	3.8
Размер доходов от основной деятельности эмитента, тыс. руб.	2 864 483
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента(%)	100%
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом, тыс. руб.	1 592 073

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

Сумма доходов от основной деятельности за 2 квартал 2009 года составила 2 864 483 тыс. рублей. Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 225,1 процента по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом (за 2 квартал 2008 года 1 272 410 тыс. рублей) произошло за счет положительной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте, доходов от операций купли-продажи иностранной валюты, от операций с ценными бумагами.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации.

Зарубежных филиалов и представительств Кредитная организация - эмитент не имеет.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент с другими организациями не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Стратегическая цель ОАО КБ «Стройкредит» состоит в создании современного технологичного Банка,

обладающего авторитетом на рынке, предоставляющего полный спектр услуг клиентам и приносящего стабильный доход акционерам.

Для достижения стратегических целей Банком разработаны и успешно реализуются **стратегии развития по основным направлениям деятельности**:

Стратегия развития корпоративного бизнеса заключается в:

- расширении и диверсификации клиентской базы; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- повышении объемов бизнеса и снижении издержек его ведения;
- сохранении высоких стандартов обслуживания клиентов - юридических лиц, улучшении качества и ассортимента услуг, включая обслуживание «зарплатных» проектов, предоставление банковских гарантий выполнения договорных обязательств;
- расширении деятельности в сфере финансирования внешнеторговых операций;
- поддержание объемов факторингового и лизингового кредитования.

Стратегия развития розничного бизнеса Банка заключается в:

- количественном и качественном увеличении клиентской базы физических лиц
- привлечении средств клиентов в депозиты и собственные векселя Банка; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- использовании преимуществ развитой филиальной сети;

Стратегия работы на рынке ценных бумаг заключается в**:**

- диверсификации активов по видам вложений,
- эффективном управлении банковским портфелем с целью обеспечения стабильной доходности операций при соблюдении приемлемого уровня рисков;
- диверсификации торгового и инвестиционного портфелей по отраслевой принадлежности эмитентов,
- использовании возможностей рынка публичного заимствования для фондирования программы развития (облигационный заем, вексельное привлечение).

Стратегия в области международного бизнеса заключается в:

- использовании развитой филиальной сети для привлечения клиентов из числа импортеров и экспортеров в рамках программы торгового финансирования;

Стратегия в области корпоративного управления заключается в:

- повышении технологического уровня и управляемости Банка;
- повышении уровня методологической работы; оптимизации бизнес- процессов;
- совершенствовании методов и технологий управленческого учета;
- совершенствовании организационно-штатной структуры и системы управления;
- повышении транспарентности, раскрытии информации о деятельности Банка, повышении узнаваемости.

Стратегия в области риск- менеджмента заключается в:

- создании современной системы риск-менеджмента, способной обеспечить достижение поставленных бизнес- целей с минимальными рисками для Банка и его клиентов.

Планируется, что основой формирования дохода Банка должен стать чистый процентный доход, включая доходы по операциям кредитования.

До 30% в формировании дохода Банка будет приходиться на комиссионный доход и иные доходы от операций некредитного характера.

Решение этой задачи позволит Банку повысить независимость от отдельных источников дохода, и как следствие, финансовую устойчивость. Динамический анализ исполнения бюджетных планов и сформировавшихся тенденций развития основных бизнес- направлений Банка подтверждают корректность указанных планов.

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

Наименование: Система обязательного страхования вкладов (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: являясь членом Агентства, Банк гарантирует выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочно с 16 декабря 2004г.

Наименование: Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом ММВБ по результатам сделок Эмитента на ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 17 декабря 2003г.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 17 декабря 2003г.

Наименование: Московская межбанковская валютная ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с июня 2003г.

Наименование: Московский банковский союз (МБС)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 14 сентября 1989г.

Наименование: Ассоциация российских банков (АРБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами АРБ по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 14 сентября 1989г

Наименование: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами Ассоциации «России» по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 23 апреля с 2002г.

Наименование: Национальная фондовая ассоциация (НФА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных

ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 27 июня 2002г.

Наименование: Международная платёжная система Visa International

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: избирать и быть избранным в руководящие органы данной организации, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 18 июля 2005г.

Наименование: Сообщество всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: пользователи Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT).

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочно с мая 2002г.

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

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерние общества:

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «СКЛ-Инвест»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СКЛ-Инвест»
Место нахождения	107143, г. Москва, ул. Вербная, д. 6
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Стажила Галина Антоновна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Строй-Лизинг»
Место нахождения	625504, Тюменский район, поселок Боровских, ул. Фабричная, д.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%

Описание основного вида деятельности общества	Лизинговая деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Томилин Алексей Анатольевич
Год рождения	1978
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «ВЫМПЕЛ-Тюмень»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП «ВЫМПЕЛ-Тюмень»
Место нахождения	625016, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%

Описание основного вида деятельности общества	Охранная деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Титов Петр Николаевич
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Стройкредит Факторинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Стройкредит Факторинг»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Факторинговая деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Рыбин Сергей Сергеевич
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит-Казань»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КБ «Стройкредит-Казань»
Место нахождения	Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Академика Губкина, д.15
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	90%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Широковских Надежда Витальевна (Председатель Совета Директоров)
Год рождения: ***1964***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Канзафаров Рамиль Рашитович
Год рождения: ***1971***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Лола Евгений Валерьевич
Год рождения: ***1973***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Торбенко Дмитрий Анатольевич
Год рождения: ***1971***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Шагиев Ильдар Ревнерович
Год рождения: ***1964***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

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

Шагиев Ильдар Ревнерович (Председатель Правления)
Год рождения: ***1964***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Моисеев Игорь Григорьевич
Год рождения: ***1962***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Михайлов Андрей Сергеевич
Год рождения: ***1968***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

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

ФИО	Шагиев Ильдар Ревнерович
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Наименование группы объектов основных средств	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.**	**Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.**
1	2	3
Отчетная дата: **01.07.2009 г.**		
Земля	857	0
Здания и сооружения	169 858	4 506
Транспортные средства	45 713	17 089
Мебель	17 369	10 356
Вычислительная техника	37 455	25 818
Связь, сигнализация	22 703	12 396
Прочие	181 479	74 714
Итого:	**475 434**	**144 871**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.
ОАО КБ «Стройкредит» при начислении амортизационных отчислений по группам объектов основных средств использует линейный способ.

Способ проведения переоценки основных средств.
Переоценка основных средств Кредитной организацией – эмитентом осуществлялась по состоянию на 01.01.09. Результаты переоценки в соответствии с Положением 302-П отражены в балансе Кредитной организации-эмитенте 11.01.2009.
Кредитная организация-эмитент переоценил группу однородных объектов основных средств – здания.
Переоценка производилась по рыночной стоимости, подтвержденной отчетом ЗАО «Центр профессиональной оценки». Использовались сравнительный затратный и доходный подходы. Итоговая стоимость выводилась по сравнительному подходу.

Наименование объекта	Балансовая стоимость до переоценки	Остаточная стоимость (за вычетом	Балансовая (воостановительная) стоимость	Остаточная стоимость (за вычетом

		амортизации) до переоценки	после переоценки	амортизации) после переоценки
Нежилое 2-х этажное строение с подвальным этажом в г.Томск (303,50 кв. м)	4 982	4 898	27 006	26 553
Нежилое 2-х этажное строение в г.Тюмень (902,70 кв. м)	15 235	14 978	95 613	94 001
Административное здание 4-х этажное в г.Казань (624,20 кв. м)	12 393	12 204	47 239	46 518
Итого	32 610	32 080	169 858	167 072

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

Кредитная организация – эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Сведения о фактах обременения основных средств отсутствуют.

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

4.1 Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1 Прибыль и убытки

№ п/п	Наименование статьи	**На 01.07.2009**
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 118 660
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	136 832
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	861 340
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	120 488
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	664 533
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	162 308
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	416 518
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	85 707
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	454 127
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 358 810
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 8 590
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95 317
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-	115 299
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 468
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 418
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 325 452
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	188 655
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	590
12	Комиссионные доходы	248 643
13	Комиссионные расходы	49 844
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6 974
17	Прочие операционные доходы	4 796
18	Чистые доходы (расходы)	289 028
19	Операционные расходы	449 694
20	Прибыль до налогообложения	- 160 666
21	Начисленные (уплаченные) налоги	26 415
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	- 187081

* предварительные данные

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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

По итогам 1 полугодия 2009 года получен убыток 187 081 тыс. рублей. Факторы, оказавшие влияние на изменение финансового результата по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- Убытки от операций с иностранной валютой на - 320 882 тыс. рублей / - 7021,5% (за 1 полугодие 2008г. – 4570 тыс. рублей)

Рост доходов от переоценки средств в иностранной валюте на 173 074 тыс. рублей/+ 1110,8% (за 1 полугодие 2008г. – 15 581 тыс. рублей)

- рост создания резервов на возможные потери по ссудам на – 290 887 тыс. рублей /-428,3% (за 1 полугодие 2008г. – 67 923 тыс. рублей);

- Положительный результат от операций с ценными бумагами 81 826 / + 218,1% (за 1 полугодие 2008г. 37 523 тыс. рублей);

Снижение объема чистой процентной маржи на - 174 516 тыс. рублей / - 27,8% (за 1 полугодие 2008г. 628 643 тыс. р
Снижение объема комиссионных доходов на - 125 123 тыс. рублей / - 33,5% (за 1 полугодие 2008г. 373 766 тыс. рублей);

Снижение объема комиссионных доходов на – 100 080 тыс. рублей / - 18,2% (за 1 полугодие 2008г. 549 774 тыс. рублей);

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

За последние 5 завершенных лет Банк существенно увеличил уровень прибыли. Уже в 2005 году чистая прибыль возросла до 414,7 млн.рублей, что в 5 раз превышает уровень 2003 года. Такой значительный рост обусловлен планомерным развитием всех направлений бизнеса банка, в первую очередь, банковских услуг корпоративным клиентам (кредитование, расчетно- кассовое обслуживание, «зарплатные» проекты, предоставление банковских гарантий) и операций на рынке ценных бумаг.

Высокий результат 2005 года сформировался в значительной степени за счет успешной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. Показатели прибыли 2006 года ниже уровня 2005 из-за снижения доходности операций на рынке ценных бумаг и из-за планового отвлечения ресурсов Банк на начало реализации программы розничного кредитования и открытие двух новых полноформатных филиалов в Санкт-Петербурге и Уфе.

В 2007 года показатели прибыли превысили уровень 2005 года, в том числе за счет увеличения доходов по операциям кредитования физических лиц.

В 2008 году показатели прибыли были ниже плановых, как у многих российских банков, ввиду неблагоприятной ситуации на финансовых рынках. Несмотря на существенный рост процентных и комиссионных доходов, доходов от операций с иностранной валютой, в условиях финансового кризиса, негативное влияние на финансовый результат оказали убытки от операций с ценными бумагами, переоценки иностранной валюты и создание резервов на возможные потери по ссудам.

Убыток 1 квартала 2009 года обусловлен продолжающимся влиянием кризисных тенденций. Негативное влияние на финансовый результат оказали убытки от операций с иностранной валютой, создание резервов на возможные потери по ссудам, уменьшение чистых процентных и комиссионных доходов.

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.
Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным значениям.

Дата 01.07.2009г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
		Min 10% (K<5	

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием:

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

На протяжении последних лет уровень ликвидности и платежеспособности кредитной организации оставался достаточно высоким. Высокий уровень капитализации банка отражает норматив достаточности капитала Н1. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 также были выше своих минимально допустимых значений, а норматив долгосрочной ликвидности Н4 оставался ниже своего максимально допустимого уровня.

Управление ликвидностью Банка осуществляется Инвестиционным департаментом.

В отчетном периоде дефицит ликвидности в Банке не возникал. Банком своевременно исполняются клиентские поручения и собственные обязательства перед контрагентами. У Банка не было форм №300, не было отзывов клиентских и собственных платежей из-за недостаточности средств на корреспондентском счете в Банке России, не было отзывов платежей из временной картотеки, не было нарушений установленных Банком России требований к значениям обязательных нормативов.

Описание факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

Изменения в значениях обязательных нормативов с 31.12.2008 по 31.07.2009 года на 10 и более %:
- Норматив достаточности собственных средств Н1. Имело место увеличение показателя до 19,7% (+ 39,7%). Было 31.12.2008г. – 14,1%. За счет снижения объема условных обязательств кредитного характера и активов;
- Норматив текущей ликвидности Н3. Имело место увеличение показателя до 74,2% (+43,5%), было 31.12.2008г. 51,7%. За счет погашения кредитов и учтенных векселей;
- Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7. Снижение показателя до 178,7% (-27,5%), было 31.12.2008г. 246,4%. За счет снижения объема условных обязательств кредитного характера, выданных кредитов и учтенных векселей.

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.
Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную
1	2	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 512 036
100	Основной капитал	2 314 263
101	Уставный капитал кредитной организации	1 023 965
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих	81 080
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1 552 457
107	Источники основного капитала, итого	2 657 502
108	Нематериальные активы	
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров	

	(участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	202 566
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	140 670
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	2 314 263
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	62 782
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	197 773
210	Дополнительный капитал, итого	197 773
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0

304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2 512 036
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

За период с 01.07.2008 года по 30.06.2009 года произошло уменьшение значения собственных средств на 40 860 тыс. рублей (- 1.6%) за счет убытков, полученных в 2009 году.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

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

По состоянию на 01.07.2009 г. объем финансовых вложений Банка составил 2 880 690 тыс. рублей.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 01.07.2009 г. отсутствовали.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги на 01.07.2009г.:

Вид ценных бумаг		Облигации	
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по		Министерство финансов	
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица,		Минфин России	
Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9		
Индивидуальный	46002 RMFS	46003 RMFS	46017 RMFS
Даты государственной	30.01.03	12.02.03	10.02.05
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию			ФСФР РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной			994 663

организации – эмитента, шт.			
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.			994 663
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	08.08.12	14.07.10	03.08.16
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , тыс. руб.			1 056 295,2
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.			-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9% полугодие	10% ежеквартально	8% ежеквартально
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента, срок выплаты			-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты			-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ			-

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

(тыс.руб)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года (01.01.2008)	7 863
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года (01.01.2009)	14 929

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов вложений Банка.

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов вложений Банка, по состоянию на 01.07.2009 г. отсутствуют.

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

Величина возможных убытков по финансовым вложениям, отраженным в отчете на 01.07.2009г. составляет 1 494 тыс. рублей.

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

Остатков на депозитных и иных счетах в банках, лицензии которых были приостановлены либо отозваны нет.

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

За 1 полугодие 2009 года чистый доход от операций с ценными бумагами составил 119,3 млн. руб.

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

Сведения, предоставленные в данном пункте, были рассчитаны в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета в кредитных организациях, определенными Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.**	**Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.**
1	2	3
Отчетная дата:	**На 01.07.2009 г.**	
Товарный знак	20	17
Итого:	20	17

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о своих нематериальных активах за 2007г. в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г.

С 01.01.2008г. кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- владение ноу-хау, процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Неисключительные права на программное обеспечение учитываются в составе расходов и их стоимость списывается через расходы будущих периодов в течение сроков полезного использования или срока действия договора, согласно которому банк использует нематериальный актив.

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 “Нематериальные активы” по первоначальной стоимости.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма 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 др.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации и отнесения на расходы в течение срока их полезного использования по нормам, принятым для данного объекта в Банке.

Объектами для начисления амортизации являются объекты нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизационных отчислений по нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации, если иное не предусмотрено документами поставщика – изготовителя.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации производится ежемесячно по утвержденным нормам, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете.

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

В отчетном периоде Эмитент проводил анализ текущего состояния банковских продуктов, в частности изучался российский и мировой опыт разработки и внедрения новых банковских продуктов. Расходы Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований составили за последний завершенный квартал 0 (Ноль) рублей. Правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности Эмитентом не производилась.

Патентная политика кредитной организации – эмитента предусматривает соответствующее нормам патентного законодательства оформление прав собственности на любые разработанные сотрудниками новые банковские продукты, в том числе компьютерные программы.

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

Эмитент не создавал объектов интеллектуальной собственности и не получал их правовой охраны.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

За пять завершенных финансовых лет российская банковская система заметно расширилась. Характерной чертой банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков, активы которых достигают одной трети всей банковской системы. Крупнейшим в секторе является Сбербанк России, имеющий значительное конкурентное преимущество перед остальными банками как по размеру, так и по базе финансирования и возможности перевода платежей в масштабах всей страны. Такая “двойственность” банковской системы ухудшает ее гибкость. Последние годы также характеризовались быстрым ростом кредитных портфелей кредитных организаций, выходом банков на розничный рынок, активным использованием новых технологий, позволяющих сделать банковский сервис более доступным, более дешевым и комфортным. Появились комплексные банковские продукты, так называемые пакетные услуги, развивается электронный банкинг**.**

В 2004 году, несмотря на устойчивый экономический рост и благоприятную конъюнктуру на мировых сырьевых рынках, темпы роста основных показателей банковской деятельности замедлились. Нестабильность банковской системы, обусловленная кризисными явлениями в ряде кредитных организаций, и снижение общего уровня ликвидности послужили толчком к усилению надзора за кредитными организациями. Позитивно на состоянии банковской системы сказалось начало становления системы государственного страхования вкладов населения. Активы банковского сектора выросли за год на 27,4% (против 35,1% в 2003 году). Темп прироста капитала составил 16,2% (против 40,2% в 2003 году). Кредиты, предоставленные российским нефинансовым предприятиям и организациям, увеличились на 39,0% (в 2003 году - на 42,4%). Депозиты населения возросли за год на 29,7% (по сравнению с 47,1% в 2003 году). В результате в 2004 году изменилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП - 42,5% - практически осталось на уровне предыдущего года (42,4%). Удельный вес в ВВП депозитов населения также существенно не изменился, составив 11,7% против 11,5% в 2003 году. Капитал банковского сектора по отношению к ВВП снизился с 6,2 до 5,6%.

За 2005 год условия функционирования банковской системы в целом и финансовое состояние большинства

российских банков можно охарактеризовать как вполне стабильные. По состоянию на 01.01.06 г. активы банковского сектора выросли до 45% ВВП, в то время как объем кредитов предприятиям и организациям достиг 25,2% ВВП, а совокупный собственный капитал банков составил 5.7% ВВП. За 2005 год Собственный капитал Банков увеличился более чем на 31% достиг 1,24 трлн. руб., депозитная база увеличилась на 44% - до 5,7 трлн. руб., а объем выданных кредитов предприятиям и физическим лицам показал 40%-ный рост - до 5,5 трлн. руб. За 2005 года рост объема кредитов и прочих размещенных средств составил 40,15% при росте объема просроченной задолженности на 35,06%, что привело к снижению доли просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих размещенных средств. Удельный вес просроченной задолженности оставался незначительным: в кредитах нефинансовым предприятиям и организациям-резидентам 1,4% (на 01.01.2005 г. - 1,55%), в кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам - 2% (на 01.01.2005 г. - 1,36%) - продолжилась тенденция роста, что свидетельствует о высоких рисках кредитования физических лиц, при этом темпы роста объема просроченной задолженности по данной группе кредитов значительно превышает темпы роста самих кредитов - 263% против 177%. В 2005 году продолжилась общая тенденция снижения количества кредитных организаций в России - количество кредитных организаций в России в 2005г. уменьшилось на 3,52%.

В 2006г. продолжилось поступательное развитие российского банковского сектора. Основные показатели развития банковской системы растут быстрее экономики страны. При этом уровень рисков в российском банковском секторе постепенно возрастает, растут процентные и фондовые риски, что отражает все большую вовлеченность банков в кредитование российской экономики (суммарный объем выданных кредитов на 01.12.06 г. составил 9086,3 млрд. руб.). Рост совокупных активов банковского сектора за 11 месяцев 2006 год составил 1,4 раза (показатель на 1 декабря 2006г. – 13254 млрд.руб.), что соответствует темпам роста средств клиентов. Высока концентрация банковской системы – в региональном разрезе более 51% российских банков расположен в Московском регионе, на топ-20 российских банков приходится 63% банковских активов. Количество действующих кредитных организаций продолжает сокращаться, главным образом в результате проведения Банком России политики по финансовому оздоровлению банковской системы. При этом наблюдается процесс роста концентрации банковских активов, растет количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 миллионов евро (660 организаций). Показатель "достаточности капитала" продолжает снижаться уже несколько лет, текущий уровень по банковской системе –14,4%, что на 10% ниже показателя на начало года. Соотношение высоколиквидных активов к совокупным находится на уровне 14,7%, к обязательствам «до востребования» - на уровне 52%, что является достаточным показателем.

В 2006 году в России заметно ускорились рост активов банков с иностранным участием и их присутствие на рынке межбанковского кредита. В целом на протяжении последних пяти лет доля иностранцев в межбанковском рынке была в 2-3 раза выше доли в совокупных активах - им удобнее кредитовать российские предприятия не непосредственно, а перенося часть рисков на российских партнеров.

Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и, в целом, благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимости деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп \ холдингов, в состав которых они входят; высокой концентрации активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающейся конкуренции со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

В 2007г. году продолжается рост банковского сектора: активы банковского сектора России выросли на 34,9%, что на 1% ниже чем за 2006 год. При этом основной рост пришелся на первую сотню крупнейших банков. Еще более высокими темпами, чем активы, растет совокупный капитал банков - 53,1%, что более чем в 2 раза превышает показатели 2006 года (26,5%). Значительный рост во многом объясняется публичным размещением акций, проведенным Сбербанком и Внешторгбанком.

Свои коррективы в развитие российской банковской системы во второй половине 2007 года внесли кризисные процессы н на мировых финансовых рынках, катализатором которых стал кризис на рынке ипотечных кредитов «subprime» в США. Несмотря на отсутствие рынка «subprime», Россия в числе других развивающихся рынков ощутила на себе последствия этих событий, хотя и в меньшей степени по сравнению с другими странами.

Российские банки и нефинансовые организации заметно снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Сокращение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках повысило актуальность использования внутренних источников фондирования, что выразилось в росте процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц. Дальнейшее развитие событий будет зависеть от того, насколько продолжительным будет кризис на международных финансовых рынках.

Отток капитала привел к усилению негативных ожиданий инвесторов, переоценке рисков и стоимости ценных бумаг, высокой волатильности фондового рынка. Необходимость выплат по старым долгам и трудности с их рефинансированием привели к нехватке ликвидности у большинства банков. Своевременно принятые экстренные меры ЦБ и правительства позволили стабилизировать ситуацию с краткосрочной ликвидностью.

В итоге, начиная с третьего квартала 2007 года, темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать свою динамику в сторону уменьшения. Однако различные

банки испытали проблемы с фондированием в неодинаковой степени, что выразилось в дифференциации темпов роста и относительном изменении их позиций на рынке.
2008 год прошел для банковской системы под существенным влиянием кризисных явлений на мировых рынках. Кризис ликвидности лета и начала осени привел к удорожанию ресурсной базы большинства банков и снижению прибыли. При формировании пассивов особое внимание стало уделяться розничному сегменту, более дорогому и сложному в обслуживании. Заметную роль в рефинансировании банковской системы стал играть Банк России. Меры Центрального банка (снижение норм отчислений в фонды обязательного резервирования, расширение списка эмитентов ценных бумаг для сделок РЕПО) способствовали смягчению негативных последствий кризиса ликвидности.

Впервые с начала острой фазы кризиса российские банки начали получать доход от своей основной деятельности, который в марте по всей системе составил 35,1 млрд руб. Однако заработанный доход не смог перекрыть убытки от переоценки валюты, в результате чего в завершающий месяц первого квартала российская банковская система показала убыток 9,9 млрд руб.

С октября 2008 года суммарный доход российских банков от кредитования был отрицательным. За октябрь убыток составил 29,0 млрд .руб. С развитием кризиса суммарные убытки от основной банковской деятельности только увеличивались и достигли пика в 150 млрд руб. в январе.

С осени начался интенсивный рост просрочки по банковским ссудам, когда доходов от кредитования перестало хватать на формирование резервов по проблемным ссудам. По данным ЦБ, только за сентябрь объем просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле банков утроился до 276,2 млрд руб., а на начало 2009 года он уже составил 422 млрд руб.

Однако отрицательный результат от переоценки валюты по всей банковской системе в марте составил 56,0 млрд руб., перекрыл доходы от основного бизнеса банков.

Основной объем убытков обеспечили результаты ВТБ и "Газпромбанка" - 14,4 млрд руб. и 5,9 млрд руб. соответственно. Если по итогам квартала Газпромбанк все-таки заработал прибыль до налогообложения (3,2 млрд руб.), то ВТБ 24 продемонстрировал убыток в 239,2 млн руб. В ВТБ 24 вчера пояснили, что такие результаты были ожидаемы из-за наращивания резервов по проблемным ссудам, но "банк ставит задачу закончить 2009 год с прибылью".

По итогам первого квартала российская банковская система получила прибыль 57,5 млрд руб. Однако эксперты отмечают, что даже если в этом году Банк России не возобновит девальвацию российской валюты, в лучшем случае результаты банков будут "балансировать на уровне нуля". Практически вся прибыль будет уходить в резервы на проблемные кредиты.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

В 2008 году Банк продолжал наращивать темпы развития в сфере кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса, факторинга.

- Кредитный портфель достиг 13,266 млрд. рублей (рост на 34,5% по сравнению с 2007 годом), в т.ч.:

Кредиты физическим лицам 4.651 млрд. рублей (рост на 40.9% по сравнению с 2007 годом);
Факторинговое финансирование 3,18 млрд.рублей (рост 94% по сравнению с 2007 годом).

За год величина балансовых активов возросла до 23,296 млн. рублей (рост на 9,3% по сравнению с 2007 годом);

- Размер собственных средств (капитала) Банка увеличился за счет прибыли на 13% и составил на 01.01.09

  2 711 млн.рублей.

- Чистая прибыль за 2008 год составила 234,07 млн. рублей, что составило 43,6% от чистой прибыли 2007 года.

При этом чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери по ссудам составили 1363,1 млн. рублей (рост по сравнению с 2007 годом на 98,1%). На финансовый результат 2008 года негативно повлияли результаты переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, рост операционных расходов и расходов на создание резервов;

Рентабельность активов снизилась до 1,46% (3.04% в 2007 году); рентабельность собственного капитала составила 13.65% (27.03 % в 2007 году).

- предварительные данные

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Банк планирует оставаться универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр банковских услуг как корпоративным клиентам, включая предприятия малого и среднего бизнеса, так и физическим лицам. Располагая развитой филиальной сетью, Банк осуществляет указанную деятельность в разных регионах страны, имеющих достаточно высокий уровень экономического развития, но тем не менее различных как по представительству банков и наличию предложения банковских продуктов, так и уровню жизни населения и спросу на банковские услуги. Оценивая конкурентное положение Банка необходимо учитывать различия как в сегментах банковского рынка (корпоративный сектор, МСБ, работа с населением), так и географию расположения представительств Банка.

Корпоративный сектор:

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- многолетний опыт работы с крупными корпоративными клиентами; высокие стандарты обслуживания корпоративных клиентов, в том числе по индивидуальным программам;
- наличие удобно расположенных офисов Банка в регионах присутствия Клиентов;
- развитая продуктовая линейка, включающая различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафтное кредитование), документарные операции, предоставление банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, «зарплатные» проекты, факторинг, лизинг;
- развитая методология, оптимизированные бизнес- процессы, прозрачность процедур принятия решений, позволяющие осуществлять предоставление банковских услуг эффективно, быстро, с максимальным удобством для клиентов Банка.

Конкуренты:

Особенностью корпоративного сектора является высокий уровень конкурентной борьбы за «своего» клиента. Банк располагает стабильной клиентской базой, представленной крупными и средними предприятиями из различных отраслей экономики. Основными конкурентами Банка в этом сегменте являются банки из первой «тридцатки». Очевидно, что они имеют определенное преимущество в ценовой конкуренции, которой Банк стремиться противопоставить индивидуальный подход к клиенту и удобство работы.

Малый и средний бизнес:

Это новое направление деятельности для Банка, быстрорастущий сегмент рынка кредитования, на котором спрос на кредитные продукты пока опережает возможности банковской системы его удовлетворить. Основные проблемы, с которыми сталкиваются банки, это трудности оценки финансового положения заемщиков, оценки залогов, необходимость работать с управленческой отчетностью.

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- развитая филиальная сеть/ приближенность к потенциальному клиенту/ понимание потребностей региональной промышленности и торговых предприятий в банковских услугах;
- наличие разработанной в Банке методика оценки рисков и финансового положения заемщиков, оценки залогов с учетом особенностей малых и средних предприятий; отработанный бизнес-процесс, технология предоставления кредитов МСБ;
- наличие в штате Банка и филиалов специалистов, прошедших специальную подготовку по работе с заемщиками, представляющими малый и средний бизнес;
- скорость принятия решений по кредитным заявкам/ самостоятельное принятие решений в филиалах в рамках выделенных лимитов;
- конкурентоспособный уровень цен на кредитные продукты для МСБ.

Конкуренты:

Достаточно значительное количество Банков заявило о начале кредитования малого и среднего бизнеса. Тем не менее, оценка уровня конкуренции в регионах присутствия филиалов Банка подтверждает достаточно уверенные позиции Банка как за счет наличия уже сформированной клиентской базы, так и за счет предложения рынку весьма конкурентоспособного продукта.

Розничный бизнес:

Банк начал активно развивать розничное направление бизнеса в середине 2006 года. В части активных операций к нему относятся потребительское кредитование, автокредитование.

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- наличие принятой стратегии развития розничного бизнеса, разработанной с учетом рекомендаций консультантов КПМГ;
- развитая филиальная сеть, присутствие в большей части экономически развитых регионов, сильный управленческий состав в регионах;
- созданная на базе действующей филиальной сети розничная инфраструктура (точки- продаж, мини-офисы, мидл- офисы);
- наличие действующей программы выпуска и обслуживания дебетовых карт; широкая сеть банкоматов; наличие собственного процессингового центра;
- разработанные методология и бизнес- процессы розничного кредитования; оперативность принятия кредитных решений; высокая технологичность кредитного процесса;
- наличие широкой продуктовой линейки; конкурентоспособный уровень ставок; принятая с начала реализации программы потребительского кредитования политика «открытых» ставок;
- собственный call-centre, банковская служба по работе с проблемными активами;
- высокий профессиональный уровень ИТ-службы Банка, внедрение Хранилища данных с целью улучшения уровня управленческой отчетности;
- активная рекламная политика в регионах.

Конкуренты:

С учетом наличия указанных конкурентных преимуществ Банк конкурирует на региональных рынках с ведущими банками, работающими в этом сегменте. Такой уровень конкуренции стимулирует Банк к постоянному совершенствованию продуктовой линейки, технологии продаж, снижению издержек.

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

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

В соответствии с п. 14.1. Устава Кредитной организации – эмитента органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

1. Общее собрание акционеров банка

В соответствии с п. 14.2. Устава Кредитной организации – эмитента Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его Председателя и членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в предусмотренных законом и Уставом случаях;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в финансово – промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Положение об Общем собрании акционеров, о Совете директоров Банка, Положение о Правлении, Ревизионной комиссии и т.д., а также регламентов проведения и т.п.);

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров банка

В соответствии с п. 15.1. Устава Кредитной организации – эмитента Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с п. 15.2 Устава Кредитной организации – эмитента к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и положениями главы 14 Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда решение такого вопроса отнесено согласно пунктам 7.3., 7.4. Устава к компетенции Общего собрания акционеров (решение этого вопроса во всех случаях может быть отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций в порядке, предусмотренном п. 5.7. Устава, а также приобретение облигаций и иных ценных бумаг в установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" случаях;

9) образование Правления, избрание Председателя Правления, Первых Заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также назначение руководителя Службы внутреннего контроля;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка,

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Правления, Председателя Правления;

14) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств, а также изменением сведений о филиалах и представительствах, и уведомление уполномоченного государственного органа о таких изменениях;

15) утверждение отчета об итогах выпуска акций;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) утверждение основных принципов управления операционным риском и осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения указанных принципов отдельными подразделениями и Банком в целом;

20) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценка его эффективности;

21) распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами Банка в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации и организация контроля за соблюдением порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации;

22) рассмотрение сообщений и отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии;

23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;

3. Коллегиальный исполнительный орган банка – Правление банка.

В соответствии с п. 16.3. Устава Кредитной организации – эмитента Правление решает все вопросы его текущей деятельности, за исключением тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, необходимых для решения его задач;

- решает основные вопросы деятельности Банка;

- принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, передвижных пунктов кассовых операций, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами

Банка России;

- принимает решения об утверждении положений о региональных структурах Банка (филиалах, представительствах), в том числе о внесении изменений (дополнений) в указанные положения;

- принимает решения о назначении руководителей региональных структур (директоров филиалов, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, директоров представительств, их заместителей, главных бухгалтеров представительств, их заместителей);

- контролирует и определяет основные направления деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

- утверждает и/или согласовывает тарифы Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставки комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений Банков и клиентов, размеры процентных ставок по кредитам, по счетам и вкладам в Банк в российской и иностранной валюте банками и другими организациями, в том числе зарубежными;

1 - утверждает ежегодную смету;

- организует бухгалтерский учет и отчетность;

- рассматривает и представляет после согласования с Советом директоров Банка на утверждение Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Банка, а также заключение Ревизионной комиссии;

- утверждает экономические нормативы по труду и размеры расходов на содержание и развитие Банка;

- обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей;

- принимает решения по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления или других членов Правления.

Правление предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и готовит по ним необходимые материалы и предложения.

4. <u>Единоличный исполнительный орган банка – Председатель Правления банка</u>

В соответствии с п. 16.5. Устава Кредитной организации – эмитента Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей текущей деятельностью Банка, осуществляет действия от имени Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач. Председатель Правления участвует в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство работой Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях и организациях;

- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к организациям и гражданам как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

- совершает сделки от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах”, Уставом и внутренними документами Банка;

- выдает доверенности от имени Банка, в том числе с правом передоверия;

- распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом имуществом и средствами Банка;

- принимает решения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

- контролирует деятельность структурных подразделений Банка, в том числе внутренних;

- утверждает штатное расписание и должностные оклады сотрудников аппарата, устанавливает показатели, размеры и сроки их премирования;

- издает приказы о назначении на должность работников Банка, в том числе Заместителей Председателя Правления, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, передвижных пунктах кассовых операций и других внутренних структурных подразделениях), должностные инструкции сотрудников Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях Банка; положения, инструкции, порядки и иные внутренние документы, издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач. Должностные инструкции сотрудников обособленных подразделений Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях обособленных подразделений Банка, а также иные внутренние документы обособленных подразделений Банка могут утверждаться руководителями этих подразделений;

- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

- несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений Банка, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и периодичность предоставления отчетности;

- осуществляет оценку правового риска по основным направлениям деятельности;

- отчитывается перед Советом директоров Банка о своей деятельности;

- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 14.1. главы 14 Устава);

- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, совершение которых в соответствии с Уставом прямо относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

По решению Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. По решению Правления и/или Председателя Правления на рассмотрение комитетов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Утверждены и введены в действие «Кодекс корпоративного поведения сотрудников ОАО КБ «Стройкредит» и «Кодекс корпоративного управления ОАО КБ «Стройкредит».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен его полный текст:
www.stroycredit.ru

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов:
Документами, регулирующими деятельность органов управления Кредитной организации - эмитента, является Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в Устав кредитной организации-эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность органов.

Изменения в Устав, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, за отчетный квартал не вносились.

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

www.stroycredit.ru

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

Совет директоров кредитной организации - эмитента.

1. Моисеев Сергей Валентинович
Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта
Дата окончания: 1985

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность

Период	Организация	Должность
1	2	3
2003 по настоящее время	ООО «Компания Ксанти Домус Лане»	Президент
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Горбатский Андрей Витальевич
Год рождения: 1965
Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт нефти и газа им. Губкина
Дата окончания: 1987
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
01.10.2002 - 30.09.2008	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления
01.10.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Вице-президент

01.10.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Вице-президент
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

4. Лысяный Константин Кириллович
Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ивано-франковский институт нефти и газа
Дата окончания: 1982
Квалификация: инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
2002-2004	ОАО «Сибнефтепровод»	Генеральный директор
2004-2005	ОАО «АК «Транснефть»	Заместитель Вице-президента
2005 по настоящее время	ОАО «Связьтранснефть»	Генеральный директор
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

5. Гелиев Анатолий Борисович
Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Институт международного права, экономики, гуманитарных наук и управления им. Н.В. Россинского, г. Краснодар
Дата окончания: 2002
Квалификация: юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
1999 по настоящее время	ЗАО «Страховая компания «Транснефть»	Генеральный директор
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

<u>Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента</u>

1. Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления
С 06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров
С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Торбенко Дмитрий Анатольевич
Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия
Дата окончания: 1995
Квалификация: юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
01.09.2003-01.04.2004	ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК»	Вице-президент, Директор Департамента инвестиционных проектов
01.04.2004-22.10.2004	ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК»	Старший Вице-президент
25.10.2004-23.11.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления
23.11.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления
С 03.09.2004 по	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Лола Евгений Валерьевич
Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Краснодарское ордена «Знак Почета» краевое базовое медучилище
Дата окончания: 1991
Квалификация: медицинская сестра

Наименование учебного заведения: г.Москва, Всероссийский заочный финансово-экономический институт
Дата окончания: 1997
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
08.10.2002-24.05.2004	АКБ «Московский Муниципальный Банк «БАНК МОСКВЫ»	Начальник Управления внутреннего аудита – заместитель директора Департамента аудита
26.05.2004-31.08.2004	Банк «Диалог-Оптим» (ООО)	Начальник Службы внутреннего

		контроля
02.09.2004-02.11.2004	КБ «Губернский» (ООО)	Начальник Службы внутреннего контроля
23.12.2004-16.02.2007	Инвестсбербанк (ОАО)	Руководитель Службы внутреннего контроля
16.02.2007–01.10.2007	Инвестсбербанк (ОАО)	Исполнительный директор Дивизиона операций
09.10.2007–07.12.2007	ОАО КБ «Стройкредит»	Директор Контрольно-ревизионного департамента
С 07.12.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Службы внутреннего контроля
С 28.01.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

4. Мелякин Юрий Иванович
Год рождения: 1959

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменская высшая школа МВД РФ
Дата окончания: 1992
Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
01.08.2001-28.03.2006	ЗАО «ММК Русский Альянс»	Заместитель Генерального директора
30.03.2006-02.10.2007	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления
С 02.10.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления
С 28.01.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

5. Осипова Ирина Ивановна
Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Заочный институт Советской торговли
Дата окончания: 1978
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
С 02.07.2003 по	ОАО КБ «Стройкредит»	Главный бухгалтер

настоящее время		
С 28.01.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

<u>Единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента – Председатель Правления</u>

Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления

06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров
С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

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

Вознаграждение Совету директоров Кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год, а также в текущем финансовом году :

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)	1 полугодие 2009 (тыс.руб.)
Заработная плата	966	483
Премии	-	
Комиссионные	-	
Льготы и/или компенсации расходов	-	
Иные имущественные предоставления	-	
Итого:	966	483

Вознаграждение коллегиального исполнительного органа (Правления) Кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год, а также в текущем финансовом году:

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)	1 полугодие 2009 (тыс.руб.)
Заработная плата	15 366	9 281
Премии	322	
Комиссионные	-	
Льготы и/или компенсации расходов	-	
Иные имущественные предоставления	-	
Итого:	15 688	9 281

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

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными в гл. 17 Устава ОАО КБ «Стройкредит» и «Положением о системе внутреннего контроля»: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера), руководители, главный бухгалтер (их заместители) филиала Банка, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, специалист – контролер по ценным бумагам.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе ОАО КБ «Стройкредит» и «Положении о системе внутреннего контроля», утвержденное Советом директоров Банка.

В соответствии с гл. 17 Устава ОАО КБ «Стройкредит», контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год в количестве 3 (Трех) человек. Ключевых сотрудников в составе Ревизионной Комиссии нет.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Согласно Устава ОАО КБ «Стройкредит» Служба внутреннего контроля подконтрольна и подотчетна Совету директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению Банка и Председателю Правления Банка, подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров.

Порядок деятельности Службы внутреннего контроля определен в «Положении о системе внутреннего контроля» и «Положении о Службе внутреннего контроля», в соответствии с требованиями Банка России.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Правления.
Служба внутреннего контроля создана для осуществления контроля и содействия органам управления Банка в обеспечения эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе.
Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.
Взаимодействие с исполнительными органами управления банка определено внутренними нормативными документами банка, в том числе с целью установления порядка организации и проведения проверок сотрудниками СВК, установления прав и обязанностей рабочей группы и проверяемых подразделений сроков и процедуры доведения информации о проверках до Председателя Правления и Совета директоров.
Руководитель СВК банка, доводит до сведения руководителя Банка (Заместителя Председателя Правления) курирующего проверенное структурное подразделение акт проверки с предлагаемыми рекомендациями и предложением об устранении недостатков.
Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров Банка путем предоставления сводного отчета.
Обобщенная информация представляется в виде отчета о проделанной работе, составленного в произвольной форме с приложением выявленных недостатков. Отчет о проделанной работе передается секретарю Совета директоров. Копия отчета о проделанной работе остается в Службе внутреннего контроля банка.
При проведении проверок подразделений Банка (подразделений головного офиса Банка, региональных филиалов и их внутренних структурных подразделений), осуществляемых внешними контролирующими органами, проверяемые подразделения руководствуются действующими федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.
Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.
Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие с внешними аудиторами, а также Банком России при проведении комплексных проверок деятельности головного офиса и филиалов Банка по вопросам организации внутреннего контроля в Банке, а также по полноте и своевременному предоставлению запрашиваемой информации. В процессе проведения проверок, запрашиваемые документы и информация предоставляются внешним проверяющим по их письменным заявкам. Последующий контроль за устранением выявленных нарушений осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в ходе внутренних проверок. Если по результатам проведенной проверки имеются замечания, то руководитель Службы внутреннего контроля совместно с руководителями Банка, курирующими проверяемые подразделения, предоставляет Председателю Правления Банка служебную записку, в которой дается анализ причин выявленных недостатков, а также предлагаются меры для их недопущения в будущем. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
-качестве управления Банком;
-состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.
Аудиторское заключение представляется Банку России в законодательно установленном порядке.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках.
Функции внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует в Банке с 1999 года. Ключевым сотрудником Службы внутреннего контроля является Руководитель СВК Калинин В.Е.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:
Приказом №54/А от 18.06.2006 утвержден "Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО КБ "Стройкредит"

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

www.stroycredit.ru

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

Ревизионная комиссия

1. Кисилева Марина Борисовна
Год рождения: 1951
Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: МИХМ
Дата окончания: 1973
Квалификация: инженер-технолог

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях

Период	Организация	Должность
1	2	3
20.04.1999 по настоящее время	ООО «Дейс»	Генеральный директор
2003-2006	ООО «Химпром»	Главный бухгалтер
2006 по настоящее время	ООО « АБН-проект»	Главный бухгалтер
28.06.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Ревизионной комиссии

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной	0%, опционов не имеет
Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной	не имеет

фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Бирева Светлана Николаевна
Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: МИРЭСПиП
Дата окончания: 2007
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
2004-2006	ООО «Химпром»	бухгалтер
28.06.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Ревизионной комиссии
03.07.2007 по настоящее время	ООО «АБН-проект»	Зам. главного бухгалтера
23.10.2002 по настоящее время	ООО «+Кредо»	Генеральный директор

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Морев Сергей Владимирович
Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт
Дата окончания: 1996
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
22.09.2003-09.06.2007	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	Заместитель начальника Планово-экономического управления
16.07.2007 – 28.09.2007	ОАО «УРАЛСИБ»	Заместитель директора Дирекции оперативной управленческой отчетности функционального блока оперативной отчетности и

		информационной поддержки
15.10.2007 – 27.07.2008	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель начальника Управления финансового анализа
28.07.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Начальник Управления финансового анализа Департамента планирования и финансового анализа.
30.06.2009 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Ревизионной комиссии

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%, опционов не имеет
Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

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

Вознаграждение органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента (Ревизионная комиссия) за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)	2 квартал 2009г.
Заработная плата	-	-

Заработная плата	-	-
Премии	-	-
Комиссионные	-	-
Льготы и/или компенсации расходов	-	-
Иные имущественные предоставления	-	-
Итого:	-	-

Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Наименование показателя	**2 квартал 2009г.**
1	3
Среднесписочная численность работников,чел.	588
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	89,1%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	183 386
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	183 386

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемый период не происходило.
Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники), отсутствуют.
Профсоюзный орган не создан.

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

Соглашения или обязательства Кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, отсутствуют.
Возможность предоставления сотрудникам (работникам) Кредитной организации - эмитента опционов Кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала.	7
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала.	7
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

1. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Лесная фиалка»
ИНН	7727141663
Место нахождения	117218, г. Москва, Нахимовский просп., д. 30/43
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	22,25%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22,25%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «Лесная фиалка»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

2. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЭЙС»
ИНН	7727137787
Место нахождения	113452, г. Москва, Чонгарский бульвар, д. 21

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,40%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,40%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Marariou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «ДЭЙС»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

3. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЛЕМАНС»
ИНН	7736162081
Место нахождения	117333, г. Москва, Университетский проспект, д. 6, корп. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,30%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,30%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Marariou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «КЛЕМАНС»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

4. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «+КРЕДО»
ИНН	7727156081
Место нахождения	113452, г. Москва, ул. Азовская, д. 35,к. 3

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,00%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,00%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «+КРЕДО»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

5. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «+БИНОМ»
ИНН	7727154084
Место нахождения	113628, г. Москва, ул. Куликовская, д. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,00%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,00%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «+БИНОМ»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

6. Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	-
Место нахождения	Arch. Marariou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,66%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) :

Фамилия, имя, отчество	**Горбатский Андрей Витальевич**
ИНН	Отсутствует
Доля в уставном капитале Компании GYALA TRADING LIMITED	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрены.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитенте.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- эмиссионные ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

Также учредителями (участниками) кредитных организаций не вправе выступать унитарные предприятия.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
10.06.04	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
10.06.05	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
05.06.06	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
04.06.07	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
03.06.08	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00

	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
19.08.08	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
	Компания GYALA TRADING LIMITED	Компания GYALA TRADING LIMITED	8,66	8,66
03.06.09	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
	Компания GYALA TRADING LIMITED	Компания GYALA TRADING LIMITED	8,66	8,66

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

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных каждым органом управления кредитной организации - эмитента, за последний отчетный квартал не совершалось.
Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией- эмитентом за последний отчетный квартал не совершались.
Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала.

(тыс.руб.)

Вид дебиторской задолженности	**На 01.07.2009года**	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	420 987	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-

в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	70 186	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 951	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	1	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	424	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 033	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	32 463	17 945
в том числе просроченная	-	-
Итого	527 045	17 945
в том числе итого просроченная		

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.07.2009г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ
Сокращенное наименование	ММВБ	-
Место нахождения (для юридического лица)	г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	420 987	70 186
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2008г., Аудиторское заключение и Пояснительная записка за 2008г приведены в Приложении №1 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам.

В соответствии с Указаниями 2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», 2172-У от 20.01.2009 г. «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»,, а также в соответствии с разделом 29 Учетной политики ОАО КБ «Стройкредит» по бухгалтерскому учету на 2008г, срок проведения аудиторской проверки и получения заключения до 20 июня года, следующего за отчетным.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2008 год приводятся в Приложении №2 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Бухгалтерская отчетность за 2 квартал 2009г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 101), отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма 102)) приводится в Приложении №3 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам.

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Банком не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за 2008 год приводится в Приложении № 4 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам. При составлении консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы использовался метод полной консолидации.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента за 2008 год составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приводится в Приложении №5 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка, учетной политикой Банка.

«Учетная политика Банка по бухгалтерскому учету на 2009 год» приведена в ежеквартальном отчете по ценным бумагам за 1 квартал 2009 г. Изменения в Учётную политику, принятую Банком на текущий финансовый год, в отчетном квартале не вносились**.**

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2009г.
Общая стоимость недвижимого имущества	170 715
Величина начисленной амортизации	4 982

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое 2-х этажное строение с подвальным этажом в г. Томск (303,50 кв.м.)
Причина изменения	Покупка

Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	27 006
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	4 982

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое 2-х этажное строение в г. Тюмень (902,70 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	95 613
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	15 235

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Административное здание 4-х этажное в г. Казань (624,20 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	47 239
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	12 393

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок в г. Казань (210 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО «НКК «СЭНК» г. Казань
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	857
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	857

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента– нет.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях, произошедших в составе иного имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений, произошедших в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала – нет.

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

Кредитная организация - эмитент в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате окончания квартала не участвует.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:
1 023 965 358 рублей.

Уставный капитал состоит из **1 023 965 358** штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 100% уставного капитала Кредитной организации – эмитента.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 023 965,358
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0%

Акции Кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Кредитной организации – эмитента.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Размер уставного капитала после изменения, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2002г.	553 367,00	100	0	0	Общее собрание участников	Изменений не было	553 367,00
На 01.01.2003г.	1 023 965,358	100	0	0	Общее собрание участников	Протокол № 5/1 от 21.05.2002г.	1 023 965,358

С 21.02.2002 решения об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента не принималось, уставный капитал не менялся.

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2009г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец 2 квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении,	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении,	в % от УК

		тыс. руб.				тыс. руб.	
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	81 080,1	7,92	0	0	81 080,1	7,92

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, письмом или вручено под роспись.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

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

Порядок направления (предъявления) требований о созыве внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:
Нормами п. п. 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона определено, что предложения о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами.

- требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров; если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций;
- требование может содержать форму проведения общего собрания акционеров;
- в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания;
- в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов;
- требования о внеочередном общем собрании, содержащие предложение о выдвижении кандидатов, должны содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет

директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

В соответствии со статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

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

В соответствии со статьями 51, 52 и 54 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г:

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров общества. В случае, если в отношении общества используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении указанным обществом ("золотая акция"), в этот список включаются также представители Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г. заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

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

В соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:

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

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

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «СКЛ-Инвест»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СКЛ-Инвест»
Место нахождения	107143, г. Москва, ул. Вербная, д. 6
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Строй-Лизинг»
Место нахождения	625504, Тюменский район, поселок Боровских, ул. Фабричная, д.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «ВЫМПЕЛ-Тюмень»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП «ВЫМПЕЛ-Тюмень»
Место нахождения	625016, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Стройкредит Факторинг»**

Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Стройкредит Факторинг»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит-Казань»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КБ «Стройкредит-Казань»
Место нахождения	Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Академика Губкина, д.15
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	90%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности в отчетном квартале не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

1. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне Е+.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	Е+
06.11.2007	Е+

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Servise
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на

которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: Рейтинг финансовой устойчивости представляет собой оценку внутренней финансовой устойчивости банка, диверсифицированности его бизнеса, ценности бренда и т.п. При этом не учитывается большая часть внешних факторов, как положительных, так и отрицательных, например: вероятность поддержки со стороны акционеров или государства или, наоборот, вероятность неблагоприятных действий с их стороны в отношении банка.

www.moodys.com

2. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинги по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B3.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	B3
06.11.2007	B3

Полное фирменные наименование	Moody's Investors Servise
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей	99 Church Street, New York, NY 10007, United

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

3. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинги по краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне NP.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency.
Сокращенное наименования организации	РАМИ
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2.

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость каждой акции, руб.
1	2	3	4
10100018B	17.12.2003г.	Обыкновенные	1

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100018B	1 023 965 358

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): отсутствуют

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10100018B	2 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Акции находящиеся на балансе кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10100018B	Акционеры имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные, неконвертируемые, на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без обеспечения, без возможности досрочного погашения, размещенные путем открытой подписки, со сроком погашения на 1 098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100018B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	01 октября 2007г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	27 августа 2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	-

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации серии 01 погашаются по номинальной стоимости в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день

с даты начала размещения.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на

банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.
Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом. Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Процентная ставка купона по первому купонному периоду – 13,25% годовых;
Процентная ставка купона по второму купонному периоду – 13,25% годовых;
Процентные ставки купонов по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам Кредитной организацией-эмитентом по состоянию на 01.07.2009г. еще не определены.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.
Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Величина процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Кредитной организации -эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Kj = Cj * Nom * ((Tj – T(j-1))/ 365)/ 100 %,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);
Tj - дата окончания купонного периода j-того купона;
T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Tj – T(j-1) – длительность купонного периода, дни.
Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону облигаций:

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

Порядок определения размера процентной ставки по второму купону:
Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная с третьего:

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяются уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с порядком, изложенным в п. 13.2.4.Решения о выпуске и в настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько купонных периодов.

Процентная ставка по i-му купону Облигаций (i = 3, 4, 5, 6) определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-ого купонного периода. При этом решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за i-м купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее (при этом k – порядковый номер купонного периода, предшествующего первому из определяемых купонов).

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и

т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель .
В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны

нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:
Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:
На весь период обращения облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Не исполненные обязательства Банка по ценным бумагам отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с обеспечением.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с обеспечением.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента
Кредитная организация – эмитента реестродержателей не имеет. Учет прав на акции Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» осуществляется самой Кредитной организацией-эмитентом. Ведение перечня владельцев облигаций осуществляет Некоммерческое партнёрство "Национальный депозитарный центр".

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04 декабря 2000 г., срок действия лицензии не ограничен
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

- порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента;
- порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Виды доходов по ценным бумагам:

- Доходы в виде процентов по ценным бумагам,
- Доходы от реализации ценных бумаг.

Налогообложение купонного (процентного) дохода по ценным бумагам:

Налогообложение купонного дохода, полученного физическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Порядок налогообложения доходов физических лиц в виде купона по облигациям регламентируется ст.208, 209, 223, 224, 226, 228 Налогового Кодекса РФ (далее - НК). Существующий порядок налогообложения различается в зависимости от статуса физического лица (резидент или нерезидент) - получателя доходов, а также в зависимости от непосредственного источника выплаты купона.

Налог взимается по ставке 13% с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям. Физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации, если в календарном году не менее 183 дней находится на ее территории.

Налог взимается по ставке 30% с доходов физических лиц, не являющимся налоговыми резидентами РФ, в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям. Согласно п.2 ст.11 НК РФ в целях налогообложения нерезидентами признаются физические лица, которые в течение календарного года находились на территории Российской Федерации менее 183 дней.

В зависимости от источника выплаты купона налогообложение купонного дохода осуществляется следующим образом:

При выплате физическим лицам купонного дохода по облигациям, принадлежащим им на праве собственности, налог на доходы удерживается налоговым агентом в случае, если данные бумаги находятся на депозитарном хранении по договору депозитарного обслуживания в банке-эмитенте или в банке, являющимся уполномоченным представителем эмитента.

В случае удержания налога налоговым агентом при выплате купона в пользу физического лица уплата налога в бюджет производится не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом из кассы, а также дня их перечисления со счетов налогового агента на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Сумма налога в отношении доходов, полученных физическими лицами в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям, определяется у источника выплаты, которым является налоговый агент (в случае если купон перечисляется физическому лицу напрямую банком-эмитентом или банком, являющимся уполномоченным представителем эмитента), на которого, в соответствии с п.3 ст.24 НК РФ, возложена обязанность:

- правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы;
- в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме его задолженности;
- вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджет налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;
- представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей, организация-источник выплаты, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога определяется отдельно при каждой выплате доходов в пользу налогоплательщика.

Согласно п. 9 ст.226 НК РФ уплата налога на доход за счет средств налоговых агентов не допускается.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

В случаях, когда облигации, принадлежащие физическому лицу на праве собственности, находятся на депозитарном хранении по договору депозитарного обслуживания не в банке-эмитенте и не в банке, являющимся уполномоченным представителем эмитента, налог с полученного купонного дохода физическое лицо рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:

Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на прибыль по ставке 20%.

Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному.

В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.

Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии ст.306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.

В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.

Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций по реализации ценных бумаг:

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:

При совершении физическими лицами операций реализации и прочего выбытия ценных бумаг налоговым агентом признается брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика. Налог удерживается налоговым агентом, являющимся источником выплаты дохода в момент фактического получения физическим лицом дохода от операций с ценными бумагами. Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

В случае удержания налога налоговым агентом при выплате дохода по операциям с ценными бумагами в пользу физического лица уплата налога в бюджет производится не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом из кассы в банке наличных денежных средств, а также дня их перечисления со счетов налогового агента на счета налогоплательщика, либо, по его поручению, на счета третьих лиц в банках.

При невозможности удержать исчисленную сумму налога и при отсутствии договора на брокерское обслуживание (доверительное управление) банк в течение одного месяца с момента возникновения обязанности по удержанию налога обязан уведомить налоговую инспекцию о невозможности удержания налога и сумме задолженности физического лица по форме 2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица". В этом случае физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ставка налога на доходы физических лиц:

- для резидентов Российской Федерации - 13%;
- для нерезидентов Российской Федерации - 30%.

Также налогообложению подлежит доход физического лица в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Налоговая база по доходам физического лица от операций купли-продажи с ценными бумагами определяется отдельно по соответствующей категории ценных бумаг:

- обращающимся на организованном рынке ценным бумагам;
- не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за нее принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

По совокупности совершенных за отчетный год сделок купли-продажи соответствующей категории ценных бумаг рассчитывается доход как разница между суммой от продажи и соответствующими фактически произведенными и документально подтвержденными расходами по конкретным сделкам.

По убыточным сделкам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, убытки не уменьшают общую сумму дохода по доходным сделкам.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг уменьшается на сумму расходов, непосредственно относящихся к сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска.

Если расходы не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска, например, расходы по фиксированным тарифам или по хранению ценных бумаг, то такие расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке бумаг на дату покупки. Таким расходами являются:

- расходы на приобретение ценных бумаг,
- расходы на реализацию ценных бумаг,
- расходы на хранение ценных бумаг.

Данные расходы должны быть фактически произведены налогоплательщиком и документально подтверждены.

Перечень документов, подтверждающих расходы налогоплательщика :

- оригинал либо нотариально заверенная копия договора купли-продажи ценных бумаг и оригинал либо нотариально заверенная копия документа об их оплате (платежное поручение в Банк, либо приходный кассовый ордера либо расписка физического лица о получении денежных средств за проданные ценные бумаги);
- отчет брокера о совершенных операциях (заверенный подписью и печатью брокера, через которого были ранее приобретены ценные бумаги).

По таким расходам как:

- оплата услуг, оказываемых депозитарием или реестродержателем;
- комиссионное вознаграждение брокеру–профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия биржи);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплатой услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности;

должны быть предоставлены документы, подтверждающие факт оплаты (платежное поручение, расходно-кассовый ордер и т.п.) и наименование услуги, к каким ценным бумагам она относится, дату оказания услуги (отчет биржи, акт об оказании услуги, счет-фактура и т.п.).

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, принимаются также проценты, уплаченные за пользование денежными средствами (проценты по кредиту), привлеченными для совершения этой сделки, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России.

При отсутствии у физического лица документов, подтверждающих сумму произведенных налогоплательщиком расходов, налогоплательщик, получивший доход от реализации ценных бумаг, до 01 января 2007 года вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным пунктом 1 статьи 220 Налогового кодекса.

В этом случае он получает право на использование следующих имущественных налоговых вычетов:

- в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи ценных бумаг, находившихся в его собственности менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей;
- в полной сумме, полученной в налоговом периоде от продажи ценных бумаг, находившихся в его собственности три года и более.

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления .
Заявление должно содержать:

- просьбу о предоставлении имущественного налогового вычета по доходам от операций с ценными бумагами, расходы на приобретение которых не могут быть подтверждены документально;
- количество и виды ценных бумаг, находящихся в собственности налогоплательщика более 3 лет, с которыми налогоплательщик планирует осуществлять (осуществил) операции через банк, расходы на приобретение которых не подтверждены документально;
- подтверждение факта использования имущественного налогового вычета по операциям с данными ценными бумагами только первый раз в текущем налоговом периоде.

Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок по выбытию ценных бумаг, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.

Кроме того, если на момент получения физическим лицом доходов по операциям с ценными бумагами у него имеется убыток по операциям с ценными бумагами той же категории, полученный в этом же налоговом периоде, этот полученный доход, с которого начисляется налог, подлежащий удержанию у физического лица, уменьшается на сумму имеющегося убытка.

При осуществлении выплат физическому лицу налоговым агентом более одного раза в течение отчетного года расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Налогообложение юридических лиц:

Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:

Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.

Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.

Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ. Доход считается полученным на дату заключения договора - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.

Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями облагается по ставке 20 %.

Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право, в соответствии с национальным законодательством;
2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Определение цены, принимаемой в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами:

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации

данной категории ценных бумаг.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов:

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации ценных бумаг (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.

Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные, неконвертируемые, на предъявителя, серии 01, с обязательным
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100018B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	01 октября 2007г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	27 августа 2008г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-й купон – 66 (Шестьдесят шесть) рублей 43 (Сорок три) копейки. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1-й купон - 66 430 000 (Шестьдесят шесть миллионов четыреста тридцать тысяч) рублей 00 копеек. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Датой окончания купонного периода для первого купона является 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций (28 января 2009г.).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле: Kj = Cj * N * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %, где j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6; Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.; N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых; T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения); T(j) - дата окончания j-го купонного периода. Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9). Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»). Обязательства Кредитной организации - эмитента по

	уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период – (29.07.2008 г. - 28.01.2009 г.); Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-й купон (29.07.2008-28.01.2009) - 66 430 000 (Шестьдесят шесть миллионов четыреста тридцать тысяч) рублей 00 копеек. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Невыплаты дохода по облигациям отсутствуют.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иные сведения отсутствуют

8.10. Иные сведения

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом о рынке ценных бумаг» или иными законами отсутствует.

Иная информации об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального Отчета отсутствует.

Приложение 1
к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 2 кв. 2009г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит (ОАО КБ Стройкредит)
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1029408	1200426
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3851853	2009493
2.1	Обязательные резервы	28290	325132
3	Средства в кредитных организациях	417367	697563
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337764	7089962
5	Чистая ссудная задолженность	13265113	9861327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147777	140670
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	140670	140670
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2405102	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	366982	237821
9	Прочие активы	1660753	233457
10	Всего активов	23482119	21470719
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3026733	0
12	Средства кредитных организаций	222735	636423
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15467091	15161609
13.1	Вклады физических лиц	4404773	3894094
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1667245	3191030
16	Прочие обязательства	278997	84855
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26825	62044
18	Всего обязательств	20689626	19135961

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1023965	1023965
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	88677
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	81080	54180
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	134991	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1318391	808170
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	234066	537120
27	Всего источников собственных средств	2792493	2334758
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1423190	4533481
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1504332	5670596

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :10150
Версия файла описателей(.РАК):16.04.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2667164	904140
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	501788	129560
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1866496	326363
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	298880	448217
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1296716	551426
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	350956	41244
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	811801	317834
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	133959	192348
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1370448	352714
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-206964	142341
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3730	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1163484	495055
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-296413	367959
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-203	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-39	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	365082	45838
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-400565	-6528
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4961	18924
12	Комиссионные доходы	764220	730468
13	Комиссионные расходы	93699	66048
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1483	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	30376	23768
17	Прочие операционные доходы	147209	112406
18	Чистые доходы (расходы)	1682930	1721842
19	Операционные расходы	1290870	907874
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	392060	813968
21	Начисленные (уплаченные) налоги	157994	276848
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	234066	537120
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	234066	537120

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :56398
Версия файла описателей(.РАК):16.04.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит ОАО КБ Стройкредит
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2248013.0	463190	2711203.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1023965.0	0	1023965.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1023965.0	0	1023965.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	88677.0	-88677	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	54180.0	26900	81080.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1315512.0	225176	1540688.0
1.5.1	прошлых лет	808170.0	510221	1318391.0
1.5.2	отчетного года	507342.0	-285045	222297.0
1.6	Нематериальные активы	6.0	-2	4.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	83709.0	-12556	71153.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.7	X	14.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	401120.0	153860	554980.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	320142.0	179390	499532.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18934.0	9689	28623.0

|
+------+---+-----------------------+-------------+-----------------------+
| 4.3 |по условным обязательствам кредитного характера, | 39544.0| -23844| 15700.0|
| |отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | | | |
+------+---+-----------------------+-------------+-----------------------+
| 4.4 |по операции с резидентами офшорных зон | 22500.0| -11375| 11125.0|
+------+---+-----------------------+-------------+-----------------------+

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0;

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма ф.0409808 :31891
Справочно :4807
Версия файла описателей(.РАК):16.04.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.9	12.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	55.6	63.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	51.7	98.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	80.3	106.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.9 Минимальное 2.0	Максимальное 22.7 Минимальное 3.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	230.7	351.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.0	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

Зам. главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

М.П.

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :44212
Версия файла описателей(.РАК):16.04.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	794079	0
1.1.1	Проценты полученные	2464203	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-1229118	0
1.1.3	Комиссии полученные	762810	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-93699	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-192536	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	365082	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	152383	0
1.1.9	Операционные расходы	-1250009	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-185037	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3278671	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	296842	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6611648	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	458611	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-3420157	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1276259	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3026733	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-486296	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных		

	организаций)	-592910	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1365982	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	26441	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4072750	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7071	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2353930	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-39	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-37386	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3139	0
2.7	Дивиденды полученные	4961	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2376184	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	88677	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	88677	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	182941	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1968184	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2884787	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4852971	0

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

Зам. главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

М.П.

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :44217
Версия файла описателей(.РАК):16.04.2009

Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету ОАО КБ «Стройкредит»

за 2008 год

О банке

ОАО КБ «Стройкредит», далее именуемый «Банк» или «Стройкредит», осуществляет деятельность в форме открытого акционерного общества на основании Лицензии Банка России № 18 от 17.12.03.

Стройкредит обладает следующими лицензиями:

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07518-100000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07519-010000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-09939-001000
Дата получения	08 февраля 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 08 февраля 2010 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№ 177-07521-000100
Дата получения	19 марта 2004 года

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№1042
Дата получения	23 августа 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 23 августа 2010 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2383 Х
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2384 Р
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ 2385 У
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

ОАО КБ "Стройкредит" является участником:

- Системы обязательного страхования вкладов (Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов");
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

- Московской международной валютной ассоциации (ММВА);
- Московского банковского союза (МБС);
- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия");
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Международной платёжной системы Visa International;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT).

Центральный офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.22, стр.1.

По состоянию на 01 января **2009** года Банк имеет 12 филиалов, 13 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 дочерний банк ООО «КБ «Стройкредит- Казань». Количество сотрудников составило 834 человек, из них 228 сотрудников Головного банка , 606 - филиалов.

Региональные подразделения Стройкредит расположены в следующих городах:

Филиалы: Когалым, Нижний Новгород, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара, , Иркутск, Брянск, Санкт-Петербург, Уфа, Саратов.

Дополнительные офисы Москва, Нефтеюганск, Нижневартовск, Ноябрьск, Сургут, Тобольск, Урай, , Ангарск, Сыктывкар, Стерлитамак, Краснодар, Саратов, Санкт-Петербург.

Операционный офис Томск

Дочерний банк Казань

Уставный капитал ОАО КБ «Стройкредит» разделен на 1 023 965 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая и составляет 1 023 965 тыс. руб. В течение отчетного года уставный капитал не менялся.

Акционерами ОАО КБ «Стройкредит» являются (наименование/ количество обыкновенных акций/ доля в Уставном капитале):

▪ ООО " + Бином"	153 596 340	15,00 %
▪ ООО КЛЕМАНС	197 617 050	19,30 %
▪ ООО "Анта Плюс"	4 000 000	0,39 %
▪ ООО ДЭЙС	198 651 266	19,40 %
▪ ООО ЛЕСНАЯ ФИАЛКА	227 827 290	22,25 %
▪ ООО +КРЕДО	153 596 340	15,00 %
▪ Компания *GYALA TRADING LIMITED (ГАЙАЛА ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД)*	88 677 072	8,66 %
Итого	1 023 965 358	100,00 %

Аффилированные структуры Банка, включая банковскую группу:

- ООО «Строй-Лизинг» (г. Тюмень);
- ЗАО «Стройкредит Факторинг» (г. Москва);
- ООО ЧОП «Вымпел-Т» (г. Тюмень);
- ООО «КБ «Стройкредит-Казань» (г. Казань);
- ООО «СКЛ-Инвест» (г. Москва).

Пояснения по составу и порядку составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет ОАО КБ «Стройкредит» за 2008 год составлен в соответствии с:

- Указанием Банка Российской Федерации № 2089-У от 08 октября 2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»,
- Указанием Банка Российской Федерации № 1376-У от 16,01,2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с последующими изменениями идополнениями
- Письма Банка России №142-Т от 07.09.2007 г. О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П « О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составление годового бухгалтерского отчета за 2007 год

Годовой баланс составлен за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2008 г. по состоянию на 1 января 2009 г. в рублях с учетом событий после отчетной даты. Отчетной датой является 31 декабря 2008 года. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

В состав годового бухгалтерского отчета включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме № 049806;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме № 049807;
- Отчет о движении денежных средств по форме № 049814;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме № 0409808;
- Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813
- Аудиторское заключение, подготовленное ООО «Внешаудит консалтинг»;
- Настоящая пояснительная записка.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Итоги деятельности Банка за 2008 год

Валюта баланса на 01.01.09. составила 35 841 793 тыс.рублей, что на 33,66% превышает показатель прошлого года.

Среди крупнейших банков по чистым активам на начало 2009 года Банк находится на 98 месте, опустившись на 5 мест по сравнению с предыдущим годом. Прирост чистых активов составил 9,9% (рейтинги РБК).

Собственные средства Банка (капитал) увеличились на 13,06% и составили 2 538 232 тыс. рублей.

Результат деятельности (прибыль) за 2008 составил 312 528 тыс.руб.

Показатели (тыс.руб.)	на 01.01.07.	на 01.01.08.	на 01.01.09.	изменение, %
Балансовая прибыль	379 372	742 429	312 528	-57,90%
Валюта баланса	19 883 151	26 815 894	35 841 793	33,66%

По итогам работы за 2008 год (сводная отчетность с учетом СПОД) доходы Банка составили 9 126 033 тыс. рублей, расходы – 8 813 505 тыс. рублей.

(Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка осуществлялся в 2008 году по кассовому методу: доходы и расходы относились на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов; аналитический учет доходов и расходов велся в разрезе статей).

На финансовый результат Банка в 2008 году наибольшее влияние оказали следующие основные операции:

- Операции с ценными бумагами;
- Операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с пластиковыми картами.

Процентные доходы составили 2 209 677 тыс. рублей или 24,21% всех доходов Банка. Они представлены:

- Процентные доходы по предоставленным кредитам составили 1 463 664 тыс. рублей или 66,24% всех процентных доходов Банка;
- Процентные доходы по прочим размещенным средствам составили 310 898 тыс. рублей или 14,07% всех процентных доходов Банка;
- Процентные доходы по денежным средствам на счетах составили 12 509 тыс. рублей или 0,57% всех процентных доходов Банка;
- Процентные доходы по депозитам размещенным составили 2 874 тыс. рублей или 0,13% всех процентных доходов Банка;

- Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) составили 298 880 тыс. рублей или 13,53% всех процентных доходов Банка;
- Процентные доходы по учтенным векселям составили 120 852 тыс. рублей или 5,47% всех процентных доходов Банка;

Другие доходы от банковских операций и других сделок составили 1 864 618 тыс. рублей или 20,43% всех доходов Банка. Они представлены:

- Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов составили 559 286 тыс. рублей или 29,99% других доходов от банковских операций и других сделок;
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах составили 859 983 тыс. рублей или 46,12% других доходов от банковских операций и других сделок;
- Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств составили 54 553 тыс. рублей или 2,93% других доходов от банковских операций и других сделок;
- Доходы от проведения других сделок составили 390 796 тыс. рублей или 20,96% других доходов от банковских операций и других сделок;

Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки составили 241 507 тыс. рублей или 2,65% всех доходов Банка. Они представлены:

- Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили 240 576 тыс. рублей или 99,61% доходов от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки;
- Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами составили 931 тыс. рублей или 0,39% доходов от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки;

Доходы от участия в капитале других организаций составили 4 961 тыс. рублей или 0,05% всех доходов Банка. Они представлены:

- Дивиденды от вложений в акции составили 4 961 тыс. рублей или 100% доходов от участия в капитале других организаций;

Положительная переоценка составила 2 789 397 тыс. рублей или 30,57% всех доходов Банка. Она представлена:

- Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов составила 2 789 395 тыс. рублей или 100% от положительной переоценки;
- Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705) составили 2 тыс. рублей или 0% от положительной переоценки;

Другие операционные доходы составили 1 966 623 тыс. рублей или 21,55% всех доходов Банка. Они представлены:

- Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок составили 3 546 тыс. рублей или 0,18% от других операционных доходов;
- Комиссионные вознаграждения составили 183 316 тыс. рублей или 9,32% от других операционных доходов;
- Другие операционные доходы составили 1 779 761 тыс. рублей или 90,5% от других операционных доходов;

Прочие доходы составили 49 250 тыс. рублей или 0,54% всех доходов Банка. Они представлены:

- Штрафы, пени, неустойки составили 31 132 тыс. рублей или 63,21% от прочих доходов;
- Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, составили 4 519 тыс. рублей или 9,17% от прочих доходов;
- Другие доходы, относимые к прочим, составили 13 600 тыс. рублей или 27,61% от прочих доходов;

Процентные расходы составили 1 296 710 тыс. рублей или 14,71% всех расходов Банка. Они представлены:

- Процентные расходы по полученным кредитам составили 64 607 тыс. рублей или 4,98% от всех процентных расходов;
- Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц составили 99 921 тыс. рублей или 7,71% от всех процентных расходов;

- Процентные расходы по депозитам юридических лиц составили 461 610 тыс. рублей или 35,6% от всех процентных расходов;
- Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц составили 285 737 тыс. рублей или 22,04% от всех процентных расходов;
- Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц составили 23 717 тыс. рублей или 1,83% от всех процентных расходов;
- Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц составили 227 159 тыс. рублей или 17,52% от всех процентных расходов;
- Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам составили 133 959 тыс. рублей или 10,33% от всех процентных расходов;

Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам составили 494 901 тыс. рублей или 5,62% всех расходов Банка. Они представлены:

- Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах составили 494 901 тыс. рублей;

Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки составили 396 927 тыс. рублей или 4,5% всех расходов Банка. Они представлены:

- Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами составили 394 366 тыс. рублей;
- Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами составили 2 561 тыс. рублей;

Отрицательная переоценка составила 3 293 896 тыс. рублей или 37,37% всех расходов Банка. Она представлена:

- Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов составила 3 293 836 тыс. рублей;
- Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710) составили 60 тыс. рублей;

Другие операционные расходы составили 2 052 326 тыс. рублей или 23,29% всех расходов Банка. Они представлены:

- Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам составили 3 546 тыс. рублей;
- Комиссионные сборы составили 93 700 тыс. рублей;
- Другие операционные расходы составили 1 955 080 тыс. рублей;

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации составили 1 275 931 тыс. рублей или 14,48% всех расходов Банка. Они представлены:

- Расходы на содержание персонала составили 630 817 тыс. рублей;
- Амортизация составила 40 192 тыс. рублей;
- Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, составили 250 839 тыс. рублей;
- Организационные и управленческие расходы составили 354 084 тыс. рублей;

Прочие расходы составили 2 813 тыс. рублей или 0,03% всех расходов Банка. Они представлены:

- Штрафы, пени, неустойки составили 896 тыс. рублей;
- Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году составили 828 тыс. рублей;
- Другие расходы, относимые к прочим составили 1 089 тыс. рублей.

В течение года была получена ***прибыль в сумме 312 528 тыс. рублей***. После уплаты всех налогов и оказания спонсорской помощи, прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, составила ***234 066*** **тыс. рублей.**

Операции, проводимые кредитной организацией в различных географических регионах

ОАО КБ «Стройкредит» располагает развитой сетью филиалов и дополнительных офисов в различных регионах России.

По результатам 2008 года Банк входит в 100 банков с наиболее развитой региональной сетью (рейтинги РБК). По состоянию на 01.01.09 представительства Банка расположены в 25 городах в наиболее индустриально развитых регионах Российской Федерации. Банк располагает 12 полноформатными филиалами, 1 дочерним банком (Казань), 14 дополнительными / кредитно- кассовыми офисами. В 2008 году существенно расширена банкоматно-кэшинная сеть – до 396 банкоматов и 42 кэшинов. По указанному показателю Банк занимает 26 место в рейтинге РБК.

Клиентская база значительно диверсифицирована по отраслевой и географической структуре. Клиентами Банка (без учета дочернего банка) по состоянию на 01.01.09 являются 7009 предприятий, в том числе предприятия малого и среднего бизнеса, и 248 тысяч физических лиц. Расширение клиентской базы позволило значительно увеличить объем привлеченных средств и активных операций. По объёму чистых активов Банк входит в 100 крупнейших банков России (рейтингах РБК).

В структуре клиентского привлечения в 2008 году средства на счетах юридических лиц и предпринимателей составили 71,4% (по состоянию на 01.01.09), в том числе Москва – 55,2%, Тюменская область – 4,9%, Омская область – 4,7%. Средства на счетах физических лиц составили 28,6%, в том числе Москва – 17,6%, Тюменская область – 3,5%, Краснодарский край – 2,2%.

В 2008 году в части привлечения средств юридических лиц пропорции между Московским подразделением Банка и региональной сетью менялись несущественно. При этом произошло увеличение доли Москвы с 38,3% до 61,5% в общем объёме привлечения средств физических лиц. При значительном «удлинении» кредитного портфеля за счет розничных кредитных продуктов Банк успешно решает задачу сбалансированности активов и пассивов по срокам, обеспечивая необходимый объем срочного привлечения средств клиентов, включая физических лиц, а также поддерживая достаточный объём ликвидных активов.

Структура привлечения средств клиентов по состоянию на 01.01.09

в целых рублях

регион	Средства на счетах юридических лиц и предпринимателей	Депозиты юридических лиц	Средства на счетах физических лиц	Вклады (депозиты) физических лиц	**ИТОГО**
	1	2	3	4	
Краснодарский край	239 414 354	2 000 000	118 533 002	218 044 100	**577 991 456**
Брянская область	173 508 523	40 000 000	40 342 675	104 802 019	**358 653 218**
Нижегородская область	11 162 387	5 000 000	5 999 175	20 308 900	**42 470 462**
Иркутская область	20 782 217	21 000 000	41 588 342	10 643 366	**94 013 925**
Самарская область	72 414 442	46 000 000	92 767 849	54 752 956	**265 935 246**
Санкт-Петербург	83 341 908	240 000 000	47 835 658	26 386 587	**397 564 153**
Москва	4 865 690 876	3 620 509 910	384 328 179	2 326 670 732	**11 197 199 697**
Омская область	215 085 003	503 000 000	95 363 528	55 761 054	**869 209 586**
Саратовская область	18 788 625	5 445 000	42 396 428	2 717 094	**69 347 147**
Тюменская область	625 983 687	127 500 000	334 018 938	205 666 418	**1 293 169 043**
Республика Башкортостан	17 017 267	0	70 124 927	4 844 258	**91 986 451**

Республика Коми	19 670 659	0	47 901 985	52 975 721	**120 548 366**
	6 362 859 948	**4 610 454 910**	**1 321 200 687**	**3 083 573 204**	**15 378 088 749**

Данные о структуре выданных кредитов также свидетельствуют о значительной географической и отраслевой диверсификации деятельности Банка.

По итогам 2008 года наибольший удельный вес в портфеле имеют кредиты, выданные в Москве, – 17,4%, Санкт-Петербурге – 16,9%, Тюменской области – 13,0%, Омской и Брянской областях – 11,1% и 10,5% соответственно.

В объёме портфеля кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, наибольший удельный вес также составляют кредиты, выданные в Москве, – 31,7%, Тюменской и Брянской областях – 16,5% и 15,7%.

В объёме портфеля кредитов физическим лицам, наибольший удельный вес имеют кредиты, выданные в Санкт-Петербурге, – 24,9%, Омской и Тюменской областях – 15,9% и 10,0%.

Анализ данных по структуре кредитного портфеля показывает наличие определенных тенденций, а именно:

- Смещение кредитной активности из Москвы в регионы;

Значительный (более чем на 40%) рост кредитов, выданных физическим лицам.

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.09

в целых рублях

регион	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	**ИТОГО**
	1	2	3	
Краснодарский край	49 827 622	9 640 300	245 360 372	**304 828 294**
Брянская область	584 893 365	28 465 330	282 804 880	**896 163 575**
Нижегородская область	68 549 623	2 382 568	216 600 329	**287 532 520**
Иркутская область	46 849 899	0	342 813 595	**389 663 494**
Самарская область	384 828 835	0	229 094 865	**613 923 700**
Санкт-Петербург	282 539 348	1 894 484	1 159 134 626	**1 443 568 458**
Москва	1 224 394 858	14 186 000	250 549 558	**1 489 130 416**
Омская область	168 259 984	44 747 000	739 353 524	**952 360 508**
Саратовская область	132 667 811	18 741 438	243 315 096	**394 724 345**
Тюменская область	603 290 193	41 628 758	464 102 718	**1 109 021 669**
Республика Башкортостан	136 384 775	1 700 160	334 778 332	**472 863 267**
Республика Коми	41 060 571	24 421 380	143 030 221	**208 512 172**
	3 723 546 883	**187 807 419**	**4 650 938 116**	**8 562 292 417**

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Деятельность Банка в течение 2008 года осуществлялась в соответствии с разработанной совместно с консультантами компании КПМГ среднесрочной стратегией на период 2006-2008 гг, с учетом изменения макроэкономической ситуации в связи с финансовым кризисом.

В концептуальных документах определены Миссия Банка, стратегические цели и направления стратегического развития Банка, поставлены финансовые цели.

Миссия Банка заключается в оказании первоклассных банковских услуг населению и бизнесу в удобной для клиентов форме; повышении качества предоставляемых клиентам услуг и оперативности обслуживания; укреплении положения роли Банка на рынке кредитования физических и юридических лиц во всех регионах присутствия.

Стратегическая цель Банка состоит в создании современного технологичного Банка, оказывающего высококлассные услуги клиентам, обладающего авторитетом на рынке, приносящего стабильный доход акционерам.

Для достижения стратегических целей Банком разработаны и успешно реализуются **стратегии развития по основным направлениям деятельности**:

Стратегия развития корпоративного бизнеса заключается в:

- расширении и диверсификации клиентской базы; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- повышении объемов бизнеса и снижении издержек его ведения;
- сохранении высоких стандартов обслуживания клиентов - юридических лиц, улучшении качества и ассортимента услуг, включая обслуживание «зарплатных» проектов, предоставление банковских гарантий выполнения договорных обязательств;
- расширении сотрудничества с предприятиями малого и среднего бизнеса;
- поддеожания объемов факторингового и лизингового кредитования.

Стратегия развития розничного бизнеса Банка заключается в:

- количественном и качественном увеличении клиентской базы физических лиц посредством расширения продуктового ряда, внедрения новых технологий продаж;
- привлечении средств клиентов в депозиты и собственные векселя Банка; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- использовании преимуществ развитой филиальной сети для развития инфраструктуры розничного бизнеса;

Стратегия работы на рынке ценных бумаг заключается в**:**

- диверсификации активов по видам вложений,
- эффективном управлении банковским портфелем с целью обеспечения высокой доходности операций при соблюдении приемлемого уровня рисков;
- диверсификации торгового и инвестиционного портфелей по отраслевой принадлежности эмитентов,
- расширении линейки инвестиционных услуг,
- использовании возможностей рынка публичного заимствования для фондирования программы развития (облигационный заем, вексельное привлечение).

Стратегия в области международного бизнеса заключается в:

- расширении международной корреспондентской сети;
- использовании развитой филиальной сети для привлечения клиентов из числа импортеров и экспортеров в рамках программы торгового финансирования;
- использовании возможностей международного рынка капитала для финансирования программы развития Банка (синдицированные кредиты, кредитные линии под целевые программы).

Стратегия в области корпоративного управления заключается в:

- повышении технологического уровня и управляемости Банка;
- увеличение собственных средств (капитала),
- повышении уровня методологической работы; оптимизации бизнес- процессов;
- совершенствовании методов и технологий управленческого учета;
- совершенствовании организационно-штатной структуры и системы управления;
- повышении транспарентности, раскрытии информации о деятельности Банка, повышении узнаваемости.

Стратегия в области риск- менеджмента заключается в:

- создании современной системы риск-менеджмента, способной обеспечить достижение поставленных бизнес- целей с минимальными рисками для Банка и его клиентов.

Банк успешно реализовал часть задач, намеченных на 2008 год.

Корпоративный бизнес

Банк определяет корпоративный бизнес как одно из наиболее важных стратегических направлений как для целей укрепления ресурсной базы, так и создания возможностей получения стабильного дохода. В 2008 году особое внимание уделялось диверсификации клиентской базы, увеличению доходности проводимых операций при минимизации рисков, обеспечению роста объемов реализуемых услуг.

Зарплатные проекты, как составляющая часть комплексного обслуживания корпоративных клиентов банка – одно из традиционных направлений деятельности Банка. Успешное развитие этой услуги обеспечено широкой региональной сетью банкоматов (438 банкоматов и кэшинов на конец года, рост за год – около 30%), их удобным расположением для обслуживаемых предприятий. В рейтинге РБК Банк занимает 26 место по количеству банкоматов по состоянию на 01.01.09.

Количество выпущенных пластиковых карт в обращении на конец года составило более 138 тыс. штук. Банк предоставляет услуги «SMS – сервис» и «Инфо – кард», позволяющие получать информацию об операциях по счету в режиме реального времени. Клиенты пользуются также услугами по проведению безналичных платежей по оплате мобильной связи и коммунальных услуг, особенно востребованными в регионах.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка остается кредитование юридических лиц. Портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам (без предприятий малого и среднего бизнеса и факторингового финансирования) поддерживается на стабильном уровне – около 2,5 млрд. рублей на конец года. Необходимо отметить рост доли корпоративного кредитного портфеля, приходящегося на филиалы, с 39% до 54% за год. Доходность портфеля составляет около 17% годовых.

Особое внимание в Банке уделяется качеству кредитного портфеля. Эта задача реализуется посредством диверсификации кредитного портфеля по отраслям, совершенствования методологии анализа финансового состояния заемщика, оценки обеспечения, недопущения просрочек исполнения обязательств по платежам, а также повышения стандартов обслуживания клиентов (сокращения сроков рассмотрения заявок, повышения

прозрачности процедур принятия кредитных решений) и привлечения, в результате, более надежных заемщиков.

Существенным направлением деятельности банка в 2008 году оставалось предоставление банковских гарантий за предприятия и организации в пользу различных контрагентов. Общее количество предоставленных банком гарантий за 2008 год составило более 2,6 млн. штук на сумму 8,6 млрд. рублей.

Кредитное направление деятельности банка развивалось также за счет расширения ассортимента и усовершенствования предлагаемых банком услуг, таких как факторинг, лизинг, открытие разнообразных по структуре кредитных линий.

Лизинговое финансирование также востребовано в регионах присутствия Банка и осуществляется дочерними компаниями ООО «Строй-Лизинг» (г. Тюмень), ООО «СКЛ-Инвест» (г. Москва). В финансовый и краткосрочный лизинг предоставляются легковой и грузовой автотранспорт, строительная и специальная техника, производственное оборудование, оборудование для культурно-развлекательных центров.

Малый и средний бизнес

В среднесрочной стратегии Банка развитию кредитования малого и среднего бизнеса отводится существенное место. Банк обладает исключительными компетенциями для развития это направления кредитования в силу развитости филиальной сети, высокого уровня подготовленности кредитных специалистов к анализу финансового состояния заемщиков и наличию значительной корпоративной клиентской базы, включающей предприятия среднего бизнеса.

В течение 2007-2008 года была разработана методологическая документация (описание бизнес-процессов, оценка кредитных рисков, оценка залогового обеспечения, методика анализа финансового состояния заемщиков, договорная документация, кредитные продукты) и проведено обучение специалистов головного офиса и филиалов. В 2008 году особое внимание было уделено разработке современной продуктовой линейки для малого и среднего бизнеса, включая кредитные линии и овердрафтное кредитование.

Это направление кредитной работы представляется особенно перспективным, поскольку при меньших по сравнению с беззалоговым кредитованием рисках в силу обеспеченного характера кредитов, кредитование малого и среднего бизнеса имеет более высокую доходность, чем кредитование корпоративных клиентов. Работа с малым и средним бизнесом будет способствовать большей диверсификации кредитного портфеля Банка как по отраслевой, так и по географической структуре.

Операции на рынке ценных бумаг

В 2008 году ОАО КБ «Стройкредит» оставался заметным участником рынка ценных бумаг. Портфель формируется исходя из целей получения дохода с сохранением приемлемого уровня рисков. Основные объекты инвестирования:

- государственные ценные бумаги, как наиболее ликвидный и надежный финансовый инструмент, позволяющий в том числе, в случае необходимости получать краткосрочное финансирование от участников рынка и от Банка России;
- корпоративные долговые ценные бумаги; Банк вкладывает денежные средства в ценные бумаги наиболее надежных эмитентов из числа российских компаний и банков;
- краткосрочные (сроком погашения до 1 года) векселя российских банков и компаний;
- «голубые фишки» - акции российских эмитентов, в том числе компаний с государственным участием (Газпром, РАО ЕЭС, Роснефть) и крупных компаний с рейтингами международных рейтинговых агентств (Лукойл, Газпромнефть, Татнефть).

За прошедший год упрочились позиции Банка и на российском денежном рынке. Диверсифицируя площадки краткосрочного рефинансирования, Банк расширил операционную деятельность за пределы традиционного внебиржевого рынка МБК.

Розничный бизнес

С середины 2006 г. розничный бизнес относится к приоритетным, наиболее быстро развивающимся направлениям деятельности Банка. Для целей успешного развития этого направления в течение 2008 года Банк продолжил совершенствовать сопутствующие инфраструктуру и бизнес-процессы:

- совершенствовалась методологическая, внутренняя банковская документация (описание и стандартизация бизнес- процессов, регламентная/ процедурная документация по розничному кредитованию, системы мотивации, договорная документация);
- совершенствовались механизмы планирования, мониторинга, отчетности и анализа исполнения (с использованием инструментов финансового моделирования и прогнозирования);
- осуществлена реализация проекта внедрения Хранилища данных с модулями управленческого учета (совместный проект с компанией «Intersoftlab»);
- для развития розничного кредитования создана действующая ИТ-модель для реализации системы учета по всему спектру услуг розничного кредитования;
- совершенствовалась скоринговая система, используемая при оценке финансового состояния розничных заемщиков;
- осуществлялось усиление кадрового состава Банка специалистами розничных направлений банковской деятельности;
- разрабатывались розничные продукты для расширения линейки автокредитов, ипотечных кредитов, потребительских беззалоговых кредитов;
- расширена сеть банкоматов, в том числе с функцией Cash-in для проекта беззалогового кредитования;
- совершенствовалась методы работы службы безопасности Головного Банка и филиалов по работе с заемщиками при оценке финансового состояния и последующего сопровождения кредитов;
- в филиальной сети развернуты подразделения службы проблемных активов для работы с просрочками и невозвратами;
- проводилась работа по продвижению банковских продуктов с использованием рекламных мероприятий, осуществлялись маркетинговые исследования с целью оптимального позиционирования Банка на рынке розничных банковских услуг.

Направления (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями Банка

Оценку и управление банковскими рисками Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами Банка России и Положением ОАО КБ «Стройкредит» «О системе оценки и управления банковскими рисками» от 25 февраля 2004 г. с учетом последующих изменений и дополнений.

Как и любой другой банк, банк «Стройкредит» подвержен действию следующих основных видов рисков:

- Кредитного риска;
- Странового риска (включая риск неперевода средств);
- Рыночного риска, в т.ч.:
  - Фондового;
  - Валютного;
  - Процентного;
- Риска ликвидности;
- Операционного риска;
- Правового риска;
- Риска потери деловой репутации;

- Стратегического риска.

Перед менеджментом Банка ставится задача непрерывного мониторинга материально значащих рисков, создания и реализации методологии их оценки, выработки взвешенных решений о возможности принятия тех или иных рисков или их уменьшения/ лимитирования через процедуры контроля рисков.

Для управления принимаемыми кредитными рисками Банк:

- производит анализ:
  1) состояния заемщика с точки зрения финансового состояния, отраслевого риска, уровня зависимости от Банка и др.;
  2) обеспечения кредита (сумма залога, гарантии, юридические основания взыскания обеспечения, ликвидность залога и рыночный спрос на залог);
  3) документарного оформления кредита.
- оценивает кредитный риск в финансовом выражении посредством сравнения консолидированной задолженности по кредитам, просроченной задолженности, проблемных активов со сформированным страховым резервом на покрытие возможных убытков по кредитам;
- производит формирование резервов на основании нормативных документов Центрального банка; при определении размеров отчислений в резерв Банк осуществляет классификацию ссуд по собственной методике с учетом нормативных документов;
- производит оценку качества обеспечения с точки зрения достаточности для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, процентов по договору и издержек, связанных с реализацией залоговых прав, а также корректности оформления юридической документации в отношении залоговых прав;
- осуществляет лимитирование кредитных операций (1) по виду операции или виду актива; (2) с учетом ограничений по структуре кредитного портфеля в разрезе рисков контрагентов (индивидуальных и связанных заемщиков); (3) с учетом ограничений по приемлемости непокрытого кредитного риска; (4) с учетом ограничений по отраслевой, региональной концентрации; (5) с учетом нормативов ЦБ РФ; расчеты лимитов осуществляются ежеквартально на основе анализа финансовых показателей и прогнозов финансовых результатов предприятий- заемщиков;
- уменьшает кредитные риски за счет большей диверсификации кредитного портфеля по клиентам и регионам;

Для управления кредитным риском на межбанковском рынке Банк:

- осуществляет лимитирование операций посредством определения предельно допустимого уровня риска, который Банк готов принять на себя в отношении контрагента по операциям на конкретном сегменте межбанковского рынка;
- устанавливают лимиты в соответствии с «Методикой анализа рисков межбанковских операций и установления лимитов на банки-контрагенты ООО «КБ «Стройкредит»» в разрезе операций на различных сегментах межбанковского рынка;
- осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов;

Для управления рыночным риском Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии Положением Банка России от 14 ноября 2007 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также применяет подходы для управления видами риска, составляющих рыночный риск:

Для управления фондовым риском:

- осуществляет постоянный мониторинг рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля кредитной организации;
- контролирует уровень диверсификации торгового портфеля с учетом задач повышения доходности при приемлемом уровне риска.

Для управления валютным риском:

- осуществляет контроль и лимитирование открытой валютной позиции Банка, включая филиалы;
- осуществляет мониторинг и прогноз валютных курсов.

Для управления процентным риском:

- осуществляет мониторинг рыночных ставок;
- контролирует процентные доходы и расходы с точки зрения обеспечения положительной тенденции роста чистой процентной маржи;
- контролирует сбалансированность активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в разрезе срочности с учетом прогнозов изменения рыночных ставок.

Для управления риском ликвидности Банк:

- на регулярной основе проводит анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, устанавливает и контролирует соблюдение предельных значений дефицита/избытка ликвидности для различных сроков;
- обеспечил внедрение и постоянную актуализацию Плана действий в кризисных ситуациях, связанных с недостатком ликвидности;
- на регулярной основе анализирует возможность наступления событий, которые могут приводить к проблемам ликвидности;
- для своевременного исполнения своих обязательств значительную часть временно свободных денежных средств направляет в высоколиквидные ценные бумаги;
- проводит работу по увеличению количества открытых на банк лимитов банков- контрагентов в целях обеспечения возможности привлечения краткосрочных межбанковских займов в достаточном количестве для покрытия ожидаемого спроса на ликвидные средства;
- контролирует соблюдение нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Для управления операционными рисками Банк:

- в соответствии с письмом Банка России от 24 мая 2005. г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» разработал и утвердил Положение об организации управления операционным риском в ОАО КБ «Стройкредит»;
- на постоянной основе разрабатывает и совершенствует внутренние процедуры, регламенты, нормативные документы по осуществлению банковских операций с учетом масштабов деятельности Банка и требований законодательства, посредством эффективной системы внутреннего контроля обеспечивает соблюдение законодательства и установленных в Банке процедур и правил в целях снижения вероятности возникновения убытков, ошибок, нарушений со стороны сотрудников Банка;
- обеспечивает надлежащий контроль компьютерных и телекоммуникационных систем с целью предотвращения несанкционированного доступа, раскрытия информации, мошенничества, ошибок;
- осуществляет сбор данных о случаях наступления операционного риска в бизнес-подразделениях и филиалах, обеспечивает ведение и поддержку аналитической базы данных убытков от операционного риска;
- осуществляет мониторинг операционного риска по всем ключевым направлениям банковского бизнеса и видам операционных убытков.

Для минимизации правовых рисков Банком применяются следующие методы:

- разрабатываются и модифицируются внутренние банковские документы в соответствии с изменяющимся законодательством Российской Федерации;
- осуществляется профессиональное представление интересов банка и его клиентов в судебных органах;
- оцениваются последствия принятия конкретных правовых актов.

Для эффективного управления и минимизации риска потери деловой репутации Банком:

- проводится выявление и анализ причин возникновения риска, изучается влияние факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка;
- осуществляется мониторинг риска потери деловой репутации с целью оценки и разработки мер по предотвращению и снижению риска; на основе определения полномочий и ответственности служащих Банка по управлению риском деловой репутации, распределения полномочий и установления подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка, порядка принятия решений о проведении операций и

сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами, осуществляется минимизация риска потери деловой репутации;

- определяются критерии сомнительности банковских операций, порядок осуществления внутреннего контроля по всем направлениям деятельности; разработана программа идентификации и изучения клиентов; соблюдаются этические принципы банковской деятельности.

Также значительное внимание Банк уделяет вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействию террористической деятельности: созданное в этих целях структурное подразделение осуществляет выявление противозаконных финансовых схем, проводит проверку всех подозрительных операций, а также вопросам совершенствования организационной структуры риск-менеджмента Банка и взаимодействию всех подразделений в целях контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк в течении всего 2008 года использовал в своей работе новую учетную политику подготовленную в соответствии с новыми правилами бухгалтерского учета № 302-П от 26.03..2007года и в течении всего года не вносил существенных изменений в свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него нет намерения и необходимости в ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения его деятельности;
- методе начисления при отражении доходов и расходов, означающим, что доходы и расходы отражаются по счетам доходов и расходов в том периоде , к которому они относяться , независимо от факта получения или оплаты денежных средств .
- осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики строиться на соблюдении следующих критериев:

- преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учета всех факторов хозяйственной деятельности.
- открытость- отчеты должны достоверно отражать операции Банка. Быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического и аналитического учета;
- учет активов и пассивов осуществляется по их первоначальной стоимости на момент приобретения;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- Установлены критерии признания доходов и расходов для отнесения на финансовый результат;
- установлен метод учета ценных бумаг.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2008 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, 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, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2009 г.

По всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета проведена сверка остатков.

От большинства клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, а также физических лиц, в случаях, когда это предусмотрено их договорами банковского счета) получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам. По остальным клиентам работа по получению подтверждений остатков ведется.

По состоянию на 1 января 2009 г. на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах (субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России, счетах по учету требований по получению процентов по размещенным в Банке России депозитам.

Предприняты необходимые меры для завершения к 1 января 2009 г. незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери.

Проведены сверки взаиморасчетов между филиалами Банка и головным офисом; подтверждена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По переходящим остаткам на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» проведена и оформлена двусторонними актами сверка дебиторской задолженности.

В ходе составления годового отчета была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, учтенной на счетах 474 и 603. Сверка дебиторской задолженности, учтенной на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» оформлена двусторонними актами. Структура дебиторской задолженности представлена по суммам и срокам.

до 30 дней - 4172 тыс. руб.

до 90 дней - 315 тыс. руб.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

События после отчетной даты

<u>О порядке отражения событий после отчетной даты (СПОД) в годовом бухгалтерском отчете</u>

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости (приложение 8 к Положению N 302-П) события после отчетной даты показаны оборотами 2008 года; по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показаны оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделены.

Одновременно события после отчетной даты приведены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме приложения 14 к Положению N 302-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составлены мемориальные ордера.

События, отраженные как СПОД в годовом отчете за 2008 г.

В балансе на отчетную дату отражены следующие события после отчетной даты («СПОД»):

- доходы, полученные в начале 2009 года, относящиеся к 2008 году на общую сумму 3825 тыс. руб.
- расходы, произведенные в начале 2009 года, относящиеся к 2008 году на общую сумму 17679 тыс. руб.
- Переоценка основных средств, а именно трех зданий, находящихся в собственности Банка на сумму 137248 тыс. рублей

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета ни одно из указанных ниже событий, которое также могло бы оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, не происходило:

- Заемщики и дебиторы Банка не объявляли себя банкротами;
- После отчетной даты не было обнаружено каких- либо существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата;
- Дивиденды по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) не объявлялись.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В течение 2008 года решений о реорганизации Банка не принималось.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В течение 2008 года решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций

В 2008 году существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не происходило.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов

В 2008 году были приобретены здание для филиала в Тюмени площадью 902,7 кв. м., для дополнительного офиса в Томске, площадью 303,5 кв. м. и для дочернего банка в Казани, площадью 624,4 кв.м.а также земельный участок под здание площадью 210 кв.м. на общую сумму 33467 тыс. рублей .

Существенное снижение стоимости основных средств после отчетной даты

После отчетной даты существенного снижения стоимости основных средств не происходило.

Прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату

Фактов прекращения существенной части основной деятельности Банка после отчетной даты отмечено не было.

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации

Чрезвычайных ситуаций в 2008 году не происходило.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

После отчетной даты чрезвычайных изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не происходило.

Действия органов государственной власти

В 2008 году действий органов государственной власти, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Банка отмечено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2008 году и для отражения событий после отчетной даты отмечено не было.

Основные направления деятельности Банка в 2009 году

В 2009 банк останется универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр банковских услуг как корпоративным клиентам, включая предприятия малого и среднего бизнеса, так и физическим лицам.

Ресурсная база

Основные задачи на 2009 год:

- дальнейшее увеличение развитие Банка как клиентоориентированного, расширение и диверсификация ресурсной базы;
- активное привлечение в депозиты и собственные векселя Банка средств корпоративных клиентов;
- активные действия по привлечению в депозиты средств розничных клиентов;
- принятие мер, стимулирующих более длительные сроки размещения клиентских средств, с целью поддержания достаточной по срочности ресурсной базы для фондирования «длинных» кредитов, востребованных бизнесом и частными заемщиками;
- расширение спектра услуг, продуктовой линейки для корпоративных клиентов и физических лиц; квалифицированное консультирование и администрирование процесса предоставления услуг, направленное на обеспечение высокого уровня обслуживания клиентов; оперативность принятия решений;
- развитие системы персонального менеджмента, предусматривающего индивидуальный подход к каждому клиенту, максимальный учет специфики бизнеса клиентов Банка;

Указанные задачи должны решаться посредством применения высоких стандартов клиентского обслуживания, взвешенной процентной и тарифной политики.

Кредитные операции

Основные задачи на 2009год:

- поддержание на стабильном уровне высококачественного корпоративного кредитного портфеля, объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;

Комиссионные операции

Банк рассматривает комиссионные операции как источник стабильного дохода со значительным потенциалом роста.

В этой связи Банк будет уделять серьезное внимание сотрудничеству с корпоративными клиентами в сфере услуг по обслуживанию зарплатных проектов, включая предприятия малого и среднего бизнеса,

предоставлению гарантий выполнения договорных обязательств в рамках реализуемых клиентами Банка производственных проектов.

Операции на рынке ценных бумаг

Задачами на 2009 г. являются:

- эффективное управление банковским портфелем с целью обеспечения высокой доходности операций при соблюдении приемлемого уровня рисков; включая использование инструментов страхования и хеджирования с целью минимизации рисков;
- диверсификация активов по видам вложений; диверсификация торгового и инвестиционного портфелей по отраслевой принадлежности эмитентов;
- осуществление активных операций на фондовом и денежном рынках;
- расширение линейки инвестиционных услуг, предлагаемых клиентам Банка.

С учетом значительной доли ценных бумаг в активах Банка решению указанных задач будет уделяться особое внимание.

Корпоративное управление

Макроэкономическая ситуация и продолжающийся финансовый кризис потребует от менеджмента Банка в 2009 г.:

- адекватных усилий по совершенствованию организационно- штатной структуры Банка, системы управления и механизмов принятия решения.
- продолжить совершенствование методов работы Департамента риск-менеджмента в соответствии с рекомендациями Банка России;
- усиление деятельности Службы Внутреннего контроля, направленное на неукоснительное соблюдение внутренних нормативный документов, также инструкций и положений Банка России.
- продолжить работу по улучшению методов работы служб проблемных активов и безопасности бизнеса в розничном сегменте.

Банк продолжит работу по актуализации внутренней банковской регламентной документации, совершенствованию бизнес- процессов и методологии.

Целям повышения уровня управленческой отчетности, соответствующей новым задачам, будет содействовать запланированное на 2009 г. внедрение дополнительных аналитических модулей на базе Хранилища данных (совместный проект с компанией Intersoftlab).

И.о. Председателя Правления Н.В. Широковских

Главный бухгалтер И.И.Осипова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)

ОТЧЕТНОСТИ

ОАО КБ «Стройкредит»

за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство

ОАО КБ «Стройкредит»

Москва

2009 г.

АУДИТОР

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7, 12
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ***(НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):***	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
ЛИЦЕНЗИЯ:	№ Е 001118, выданная Министерством финансов РФ на основании Приказа Министерства финансов РФ от 24 июля 2002 г. № 150, сроком действия до 24.07.2012 г.
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	• Московской аудиторской Палаты (свидетельство № 285);

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № К 020125

Мыза Лариса Алексеевна - квалификационный аттестат № К 005678

Нилиповская Валентина Семеновна - квалификационный аттестат № К 026592

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» ОАО КБ «Стройкредит»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	103051, г. Москва, Цветной бульвар, д.22, стр. 1
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ***(НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):***	Свидетельство №007014259, серия 77 о внесении в единый государственный реестр юридических лиц по г.Москве 17.12.2003 № 1037711012525
ЛИЦЕНЗИИ:	• Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 18, выданная Банком России 17 декабря 2003 года; • Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 18, выданная Банком России 17 декабря 2003 года.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов (Свидетельство №298 от 16.12.2004 г. выдано Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”).

Банк осуществлял деятельность на организованном рынке ценных бумаг на основании:

- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление брокерской деятельности № 177-07518-100000, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление дилерской деятельности № 177-07519-010000, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление депозитарной деятельности № 177-07521-000100, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;

- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06194-001000, выданной ФСФР от 02.09.03 г. выданной на срок до 02.09.06 г.

ОАО КБ «Стройкредит» обладает следующими лицензиями, выданными Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 2383 Х от 31 марта 2005 г.;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 2384 Р от 31 марта 2005 г.;
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 2385 У от 31 марта 2005 г.

ОАО КБ «Стройкредит» является участником:

- Системы обязательного страхования вкладов (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»);
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Московской международной валютной ассоциации (ММВА);
- Московского банковского союза (МБС);
- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия");
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Международной платёжной системы Visa International;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT).

По состоянию на 01.01.09 г. в Банке действовали 12 филиалов, 14 дополнительных офисов.

Филиалы Банка:

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Когалым, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.04.00 г. № 18/1;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Самаре, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 04.05.00 г. № 18/3;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Тюмени, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 24.05.00 г. № 18/4:

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Иркутске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 06.11.02 г. № 18/6;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Новороссийске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 31.12.02 г. № 18/7;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Нижнем Новгороде, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.07.03 г. № 18/8;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Ухте, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 09.11.04 г. № 18/9;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Омске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 09.11.04 г. № 18/10;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Брянске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 04.10.05 г. № 18/12;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Санкт-Петербурге, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России за № 18/13;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Уфа, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России за № 18/14.

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Саратове, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.01.07 г. № 18/15;

№ п/п	**Наименование**	**Удельный вес в валюте баланса банка, %**
1	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Когалыме**	1,72
2	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Самаре**	2,67
3	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Тюмени**	4,26
4	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Иркутск**	1,83
5	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Новороссийск**	2,83
6	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Нижний Новгород**	1,52
7	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Ухте**	1,09
8	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Омске**	4,45
9	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Брянске**	4,31
10	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Саратове**	1,28
11	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Санкт-Петербург**	4,81

12	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Уфе**	2,02
	ИТОГО	**32,79**

Дополнительные офисы Банка.

Дополнительные офисы	**Принадлежность к филиалу**
1. Москва	1. Москва
2. Ангарский	2. Иркутск
3. Ноябрьский	
4. Нижневартовский	
5. Нефтеюганский	
6. Сургутский	
7. Тобольский	
8. Урайский	3. Тюмень
9. Центральный (Луговая)	4. Саратов
10. Сыктывкарский	5. Ухта
11. .Краснодарский	6. Новороссийск
12. Стерлитамакский	7. Уфа
13. Центр кредитования Марата,39	8. Санкт-петербург
14. Томск Операционный офис	9. Омск

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора б/н от 10 ноября 2008 года мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности банковской (консолидированной) группы ***ОАО КБ «Стройкредит»*** за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме N 0409806, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме N 0409807, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме N 0409808, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме 0409814, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о

достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством Банка.

ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ;
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 (с изменениями и дополнениями);
- Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Внешаудит консалтинг».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая (бухгалтерская) отчетность ***ОАО КБ «Стройкредит»*** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

« 02 » июня 2009 г.

Руководитель аудиторской организации

Трохова О.В. _____ Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки

Мыза Л.А. _____,

квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 005678 на неограниченный срок.

Печать аудитора

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» ОАО КБ «Стройкредит»

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2008 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Стройкредит»:

1 Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года и отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в составе чистых активов участников и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

2 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля компании. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

6 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

26 июня 2009 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг» О.В.Трохова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

по состоянию на 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	Приме-чания	2008 год	2007 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 581 232	3 592 781
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		28 290	325 132
Средства в других банках	6	518 286	852 068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- не обремененные залогом	7	1 398 899	3 961 654
- обремененные залогом	7	2 302 465	1 049 990
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	8	-	3 084 936
Кредиты и дебиторская задолженность	9	11 436 928	8 228 856
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10	325 710	-
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	140 670	140 670
Основные средства	12	334 750	295 291
Прочие активы	13	52 631	47 354
Текущие требования по налогу на прибыль		67 407	18 766
Отложенные налоговые активы		35 512	
Итого активов		**23 222 780**	**21 597 498**
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 982	13
Средства других банков	14	3 267 153	636 555
Текущие счета и депозиты клиентов	15	15 505 324	15 123 589
Выпущенные долговые обязательства	16	1 694 517	3 072 905
Субординированные кредиты	17	84 173	84 089
Прочие обязательства	18	97 051	96 051
Обязательства по отложенному налогу	19	-	52 732
Итого обязательств		**20 661 200**	**19 065 934**
Собственный капитал			
Акционерный капитал	20	1 397 078	1 397 078
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(27 490)	(116 167)
Фонд переоценки основных средств		107 477	86 501
Нераспределенная прибыль		1 084 515	1 164 152
Итого собственный капитал		**2 561 580**	**2 531 564**
Итого обязательств и собственного капитала		**23 222 780**	**21 597 498**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	Приме-чание	2008 год	2007 год
Процентные доходы	21	2 243 215	1 407 407
Процентные расходы	21	(1 290 323)	(514 671)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		**952 892**	**892 736**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8, 9	(418 102)	(21 015)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		**534 790**	**871 721**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(483 017)	(24 200)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		352 152	45 760
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте		(400 564)	(6 528)
Комиссионные доходы	22	1 054 145	644 410
Комиссионные расходы	22	(93 700)	(66 049)
Дивиденды полученные		4 961	-
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(3 192)	(41 073)
Прочие операционные доходы		198 841	16 721
Операционные доходы/ (расходы)		**1 164 416**	**1 440 762**
Операционные расходы	24	(1 259 079)	(948 405)
Операционная прибыль/(убыток)		**(94 663)**	**492 357**
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**(94 663)**	**492 357**
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	15 026	**(143 603)**
Чистая прибыль/(убыток)		**(79 637)**	**348 754**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХСРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	**2 008**	**2 007**
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 005 067	1 369 038
Проценты уплаченные	(1 100 425)	(423 992)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,	(259 400)	
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 395)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	365 121	45 838
Комиссии полученные	1 006 724	665 924
Комиссии уплаченные	(93 700)	(63 086)
Прочие операционные доходы	185 198	15 961
Уплаченные операционные расходы	(1 146 107)	(954 695)
Уплаченный налог на прибыль	(78 463)	(149 773)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**884 015**	**502 820**
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	296 842	(29 311)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 993	1 894 298
Чистый прирост (снижение) по сделкам "обратного РЕПО"	3 082 093	(3 082 093)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	504 690	(366 600)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 327 420)	(4 535 646)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(31 279)	(67 587)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	2 553 220	(1 079 559)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(628 562)	6 062 226
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям	(2 451 527)	1 539 454
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(12 105)	(26 941)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**1 974 959**	**811 061**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(325 710)	-
Чистая продажа дочерней компании	-	10
Приобретение основных средств	(71 376)	(58 836)
Выручка от реализации основных средств		
Дивиденды полученные	4 961	18 924
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**(392 125)**	**(39 902)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа /(выкуп) собственных акций	88 677	(116 167)
Выпуск облигаций	1 000 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**1 088 677**	**(116 167)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	**316 940**	**(6 528)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**2 988 451**	**648 464**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**3 592 781**	**2 944 317**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**6 581 232**	**3 592 781**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	**Уставный капитал**	**Собственные акции выкупленные у акционеров**	**Резерв по переоценке основных средств**	**Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)**	**Итого собственные средства акционеров**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	**1 397 078**	**-**	**-**	**237 910**	**1 634 988**
Чистая прибыль за год	-	-	-	**577 488**	577 488
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	**1397 078**	**-**	**-**	**815 398**	**2 212 476**
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	86 501	-	86 501
Чистая прибыль за год	-	-	-	348 754	348 754
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	(116 167)	-	-	(116 167)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	**1 397 078**	**(116 167)**	**86 501**	1 164 152	**2 531 564**
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	20 976	-	20 976
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-	(79 637)	(79 637)
Продажа собственных акций		88 677			88 677
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	**1 397 078**	**(27 490)**	**107 477**	**1 084 515**	**2 561 580**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

5 Основные виды деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО КБ “Стройкредит”.

ОАО КБ “Стройкредит” был создан в Российской Федерации в форме Кооперативного строительного банка “Стройкредит” в 1988 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий ЦБ РФ № 18. Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году составила 834 человека (2007 год: 869 человек).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имеет 12 филиалов, 14 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 дочерний банк ООО «КБ «Стройкредит - Казань». Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в ключевых российских регионах: в гг. Когалым, Нижний Новгород, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара,, Иркутск, Брянск, Санкт-Петербург, Уфа, Саратов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1.

5 Экономическая среда, в которой БАНК осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

5 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

С 2003 года российская экономика не рассматривается, как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО 29. Стоимость не денежных активов,

пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 9 "Кредиты и авансы клиентам" в части оценки резервов под обесценение кредитов.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2008 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

5 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет за исключением переоценки земли и зданий по справедливой стоимости. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США, 41,4411 рубля за 1 евро (2007г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США, 35,9332 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения денежных средств в банках, за исключением депозитов типа “овернайт”, показаны в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут быть использованы как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Классификация финансовых инструментов

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

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

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

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

- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

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

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; либо

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Банк определяет в категорию, имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Нормы амортизации
Земля и здания	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Прочие	15 %

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения их возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что

указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственный капитал и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственный капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

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

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии, либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме процентного дохода по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, который состоит только из процентного купонного дохода. Начисленный дисконт и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются как чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение

предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Лизинг

(i) Финансовый лизинг

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между текущей стоимостью такой дебиторской задолженности и общей суммой дебиторской задолженности по лизинговым платежам отражается в качестве неполученного финансового дохода. Неполученный финансовый доход признается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную периодическую норму прибыли.

Датой начала лизинга и первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование получаемых в лизинг активов.

(ii) Операционный лизинг

Лизинговый договор, по которому Банк является лизингодателем и в соответствии с которым он не передает все основные риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, лизингополучателю, признается договором операционного лизинга. Сдаваемые в лизинг активы отражаются в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доходы от сдачи имущества в лизинг отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка по методу равномерного начисления в течение срока лизинга.

В случае досрочного прекращения лизинга любые штрафные платежи арендодателю отражаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло досрочное прекращение лизингового договора.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

5 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Так как в настоящее время долговые и долевые инструменты Банка торгуются на открытом рынке, руководство считает целесообразным применение МСФО 8.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»
В соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 1 в своей первой финансовой отчетности, составленной по МСФО, компании могут определять «первоначальную стоимость» инвестиций в дочерние компании, совместно

контролируемые компании или ассоциированные компании согласно МСФО (IAS) 27 или используя условную первоначальную стоимость. Согласно поправкам к МСФО (IAS) 27 все дивиденды, полученные от дочерней компании, совместно контролируемой компании или ассоциированной компании, должны признаваться в отдельной финансовой отчетности в отчете о прибылях и убытках.

Поправки к обоим стандартам вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны применяться ретроспективно. Новые требования окажут влияние исключительно на отдельную финансовую отчетность материнской компании и не повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3R «Объединение бизнеса» и МСФО (IAS) 27R «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»
Стандарты в новой редакции были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 3R вносит ряд изменений в порядок учета сделок по объединению бизнеса, произошедших после этой даты, что окажет влияние на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором объединение бизнеса имело место, а также на результаты деятельности, которые будут представляться в отчетности в последующем. Согласно требованиям МСФО (IAS) 27R изменение в доле участия в дочерней компании (без потери контроля) следует учитывать как операцию с капиталом. Таким образом, такие операции больше не будут обуславливать возникновение гудвила и не приведут к возникновению доходов или расходов. Кроме этого, стандарт с поправками вносит изменения в порядок учета убытков, понесенных дочерней компанией, а также в порядок учета в случае утраты контроля над дочерней компанией. Кроме того, вытекающие из этих изменений поправки были внесены в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Изменения, внесенные в МСФО (IFRS) 3R и МСФО (IAS) 27R, окажут влияние на будущие приобретения или потерю контроля и операции с долями меньшинства.

Стандарты могут применяться досрочно. Банк не планирует использовать данную возможность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный)
Пересмотренный стандарт был выпущен в сентябре 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 сентября 2009 года или после этой даты. Стандарт разграничивает изменения в капитале на те, которые вызваны операциями с собственниками и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать только информацию об операциях с собственниками, а все прочие изменения, будут представлены одной строкой. Более того, Стандарт вводит требование о составлении отчета о совокупных доходах. В этот отчет будут включаться все статьи признанных доходов и расходов, которые могут быть представлены либо в одном отчете, либо в двух взаимосвязанных отчетах. В настоящее время Банк рассматривает, каким образом будет представляться информация – в виде одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности - финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»
Поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были выпущены в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки предусматривают исключение ограниченного характера, в соответствии с которым некоторые финансовые инструменты с правом погашения могут быть квалифицированы в качестве долевых инструментов при условии соблюдения определенных критериев. В настоящее время Банк рассматривает возможное влияние данных Поправок влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка – статьи, подлежащие хеджированию»
Эти поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Поправки касаются классификации одностороннего риска по хеджируемой статье и классификации инфляции в качестве хеджируемого риска или части риска в определенных ситуациях. Поправка разъясняет, что компания может классифицировать часть изменений справедливой стоимости или вариативность денежных потоков по финансовому инструменту в качестве хеджируемой статьи. Банк пришел к выводу, что поправка не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имел подобных операций хеджирования.

Усовершенствования МСФО
МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:
Исключена ссылка на «совокупные процентные доходы» как компонент затрат на финансирование.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибках»:

Разъяснение того, что только руководство по применению, которое является неотъемлемой частью МСФО, является обязательным при выборе учетной политики.

МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»:
Разъяснение того, что дивиденды, объявленные после конца отчетного периода, не являются обязательствами.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:
Объекты основных средств, предназначенные для сдачи в аренду, которые продаются в плановом порядке в ходе обычной деятельности после сдачи в аренду, переносятся в состав запасов, когда аренда прекращается и они становятся предназначенными для продажи.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»:
Пересмотрено определение «стоимости прошлых услуг», «доходности активов плана», «краткосрочных» и «прочих долгосрочных» вознаграждений работникам. Изменения планов, которые приводят к уменьшению вознаграждений, связанных с будущими услугами, учитываются как секвестры. Исключена ссылка на признание условных обязательств для обеспечения соответствия МСФО (IAS) 37.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»:
Если материнская компания учитывает дочернюю компанию по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 в своей отдельной финансовой отчетности, этот метод учета продолжает использоваться, когда впоследствии дочерняя компания классифицируется как предназначенная для продажи.

МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»:
Ссылка на исключение об оценке активов и обязательств по исторической стоимости пересмотрена таким образом, что основные средства приводятся в качестве примера, а не в качестве окончательного перечня. Также были пересмотрены некоторые термины для обеспечения их соответствия другим МСФО.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:
Информация о прибыли на акцию раскрывается в промежуточной финансовой отчетности в том случае, если компания попадает в сферу действия МСФО (IAS) 33.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:
Изменения обстоятельств, связанных с производными инструментами, не приводят к их переклассификации и поэтому производные инструменты, при изменении связанных с ними обстоятельств, могут быть исключены или включены в состав категории инструментов, «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», после первоначального признания. В МСФО (IAS) 39 исключена ссылка на «сегмент» при определении того, отвечает ли инструмент критериям классификации в качестве инструмента хеджирования. Требуется использование пересмотренной эффективной процентной ставки при переоценке долгового инструмента при прекращении учета хеджирования справедливой стоимости.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2008 год	2007 год
Наличные денежные средства	**1 029 408**	**1 200 426**
Счета и депозиты в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	**3 762 948**	**1 684 099**
Счета типа "Ностро"		
Западные дочерние структуры крупнейших российских банков	6682	577 983
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	349 476	52 259
Прочие российские банки	123	45 372
Крупнейшие российские банки	53 710	17 469
Депозиты на российской фондовой бирже	1 376 949	7 715
Прочие	1 936	7 458
Всего счета типа "Ностро"	**1 788 876**	**708 256**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**6 581 232**	**3 592 781**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел два контрагента (российские банки, входящий в 30 крупнейших российских банков, и его западные дочерние структуры) на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 1 544 422 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел одного контрагента (российский банк, входящий в 30 крупнейших российских банков, и его западные дочерние структуры) на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 577 911 тысяч рублей.

6 Средства в других банках

	2008 год	2007 год
Крупнейшие российские банки	7 266	624 498
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	121 020	54 397
Прочие российские банки	390 000	173 173
Итого средств в других банках	**518 286**	**852 068**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел одного контрагента на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 390 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел одного контрагента на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2007 года составлял 400 156 тысяч рублей.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

Активы, находящиеся в собственности Банка	**2008 год**	**2007 год**
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	677	944 490
Облигации Правительства Республики Коми	-	-
Облигации Правительства Белгородской области	-	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	**677**	**944 490**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом Aa1	-	101 949
Облигации с кредитным рейтингом A3	-	222 956
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	139	613 699
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	-	371 503
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	16	107 583
Не имеющие присвоенного рейтинга	348 379	1 060 966
Всего корпоративных облигаций	**348 554**	**2 478 656**
Еврооблигации	557346	
CRR BV	30 413	-
Всего еврооблигаций	30 413	-
Векселя		
АКБ Сбербанк	568 678	204 758
ОАО Россельхозбанк	220 713	124 444
АКБ Связь Банк	77 333	-
АКБ Промсязьбанк	67 219	49 544
АКБ Ханты-Мансийский банк	-	45 785
АКБ МБРР	-	45 471
ОАО Кит Финанс	47 531	45 094
ОАО АИКБ Татфонд	-	23 412
Всего векселей	**981 474**	**538 508**

Корпоративные акции		
		-
ОАО НК Лукойл	11 485	
ОАО Енисейская ТГК	8 419	
Прочие	17 897	-
Всего корпоративных акций	**37 801**	**-**
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящихся в собственности Банка	**1 398 899**	**3 961 654**

Обремененные залогом (Примечание 12)	**2008 год**	**2007 год**
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	991 560	579 814
Всего государственных и муниципальных облигаций	**991 560**	**579 814**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	468 379	-
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	164 389	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	151 331	-
Всего корпоративных облигаций	**784 099**	
Векселя		
ОАО Альфа банк	429 266	391 963
ОАО Возрождение	97 540	
АКБ Еврофинанс Моснарбанк	-	54 247
АКБ Абсолют банк	-	23 966
ОАО Россельхозбанк	-	-
Всего векселей	**526 806**	**470 176**
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененных залогом	**2 302 465**	**1 049 990**

Вышеприведенные финансовые инструменты являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Обязательства	**2008 год**	**2007 год**
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12 982	13
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**12 982**	**13**

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством “Moody's”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Moody's”не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Moody's”.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2009 года до 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2007года: от 2008 года до 2013 года). Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.10% до 14.00% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: от 7.10% до 11.00%).

Договоры купли-продажи иностранной валюты. Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до

исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованный доход и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2008 год	**2007 год**	**2008 год**	**2007 год**
Покупка рублей за евро				
На срок менее одного месяца	-	-	-	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее одного месяца	-	21 560	-	35.96
Покупка долларов США за рубли				
На срок от менее одного месяца	585 900	-	30.05	-

8 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2008 год	**2007 год**
Крупнейшие российские инвестиционные компании	-	1 060 656
Прочие российские инвестиционные компании	-	872 519
Крупнейшие российские банки	-	699 533
Прочие российские банки	-	452 228
Итого дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	**-**	**3 084 936**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

Инвестиционные компании представляют собой известные российские компании, осуществляющие брокерскую деятельность на денежном рынке. В качестве крупнейших российских инвестиционных компаний Банк понимает 30 крупнейших российских инвестиционных компаний по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имеет дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	2008 год	**2007 год**
Корпоративные акции: крупнейшие российские предприятия	-	3 398 176
Корпоративные облигации: не имеющие присвоенного рейтинга	-	102 345
Всего обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”	**-**	**3 500 521**

9 Кредиты и дебиторская задолженность

	2008 год	**2007 год**
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	5 835 686	3 697 066
Кредиты малым и средним предприятиям	1 444 195	1 349 668

Итого коммерческих кредитов	**7 279 881**	**5 046 734**
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 821 416	1 725 981
Кредиты на покупку автомобилей	1 092 048	747 812
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	750 566	771 931
Ипотечные кредиты	45 167	94 198
Прочие	3 499	3 667
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**4 712 696**	**3 343 589**
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**11 992 577**	**8 390 323**
Резерв под обесценение	(555 649)	(161467)
Всего кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**11 436 928**	**8 228 856**

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

	2008 год	2007 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	161 467	98 476
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 21)	418 102	62 991
Списание кредитов за счет резервов	(23 920)	-
Изменения в оценках кредитных рисков		
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	555 649	161 467

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 5 675 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 7 345 тысяч рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесцене-ния**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%**
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 656 994	(79 198)	5 577 796	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	108 636	(1521)	107 115	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	10 610	(149)	10 461	1 40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	-	-	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 776 240	(80 867)	5 695 373	1 40%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	21 805	(6 947)	14 858	31.86%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	-	-	-	-
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	29 246	(409)	28 837	1.40%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	8 395	(8 395)	-	100%
Итого обесцененных кредитов	59 446	(15 752)	43 694	26.50%
Итого кредитов, выданных крупным	**5 835 686**	**(96 619)**	**5 739 067**	**1.66%**

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	Величина обесцене-ния	Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение	Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%
корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 253 944	(17 555)	1 236 689	1.40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	25 075	(351)	24 724	1.40%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 279 019	(17 906)	1 261 113	1.40%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	34 826	(6 049)	28 777	17 .37%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	82 957	(27 882)	55 075	33.61%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	24 773	(17 792)	6981	71.82%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	22 620	(8 663)	13 957	38.30%
Итого обесцененных кредитов	165 176	(60 387)	104 789	36.56%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**1 444 195**	**(78 293)**	**1 365 902**	**5.42%**
Итого коммерческих кредитов	**7 279 881**	**(174 912)**	**7 104 969**	**2.40%**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	Величина обесцене-ния	Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение	Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 679 981	(20 975)	3 659 006	0.57%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	2 757	(16)	2 741	0.57.%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	14 328	(82)	14 246	0.57%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 697 066	(21 073)	3 675 993	0.57%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**3 697 066**	**(21 073)**	**3 675 993**	**0.57%**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 319 036	(13 191)	1 305 845	1.00%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	6 320	(63)	6 257	1.00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 325 356	(13 254)	1 312 102	1.00%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	24 156	(24 156)	-	100%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	156	(156)	-	100%
Итого обесцененных кредитов	24 312	(24 312)	-	100%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**1 349 668**	**(37 566)**	**1 312 102**	**2.78%**
Итого коммерческих кредитов	**5 046 737**	**(58 640)**	**4 988 094**	**1.16%**

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов основное допущение сделано в отношении уровня понесенных фактических убытков, составляющего 1.4% для кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам и 1.4% для кредитов, выданных малым и средним предприятиям (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 0.57%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 72 880 тысяч рублей ниже/выше (по состоянию на 31 декабря 2007 года на 50 552 тысячи рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов, не представляется целесообразным. В течение 2008 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (по состоянию на 31 декабря 2007 года: подобные активы отсутствуют).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**	**Итого**
Сумма резерва по состоянию на 1 января	21 073	37 566	58 639
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	75 546	40 752	116 297
Списания	-	(25)	(25)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**96 619**	**78 293**	**174 912**

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

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**	**Итого**
Сумма резерва по состоянию на 1 января	57 815	1 358	59 173
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	(36 742)	36 208	(534)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**21 073**	**37 566**	**58 639**

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесценения**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%**
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 067 916	(75 003)	1 992 913	3.63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	302 774	(48 626)	254 148	16.06%
- Просроченные на срок 30-89 дней	215 674	(75 486)	140 188	35.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	86 393	(40 207)	46 186	46.54%
- Просроченные на срок 180-360 дней	90 640	(48 501)	42 139	53.51%
- Просроченные на срок более 360 дней	58 019	(45 110)	12 909	77.75%
Итого потребительских кредитов	**2 821 416**	**(332 933)**	**2 488 483**	**11.80%**
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1 012 498	(2 025	1 010 473	0.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	18 539	(732)	17 807	3.95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 757	(3 435)	12 322	21.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 656	(5 580)	11 076	33.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 634	(7 144)	6 490	52.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 964	(10 789)	4 175	72.10%
Итого кредитов на покупку автомобилей	**1 092 048**	**(29 706)**	**1 062 342**	**2.72%**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	40 017	(1 06)	39 001	2.54%
- Просроченные на срок менее 30 дней	0	-	0	0.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 549	(36)	2 513	1.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 601	(36)	2 565	1.40%
Итого ипотечных кредитов	**45 167**	**(1 089)**	**44 078**	**2.41%**
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	736 738	(13 261)	723 477	1.80%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 668	(102)	5 566	1.80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 191	(39)	2 152	1.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 981	(54)	2 927	1.80%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 707	(31)	1 676	1.80%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 281	(23)	1 258	1.80%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	**750 566**	**(13 510)**	**737 056**	**1.80%**
Прочие				
- Просроченные на срок более 360 дней	3 499	(3 499)	-	100.00%
Итого прочие	**3 499**	**(3 499)**	-	**100.00%**
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**4 712 696**	**(380 737)**	**4 331 959**	**8.08%**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесценения**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%**
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 624 067	(13 182)	1 610 885	0.81%
- Просроченные на срок менее 30 дней	29 551	(5 625)	23 926	19.03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	16 920	(10 459)	6 461	61.81%
- Просроченные на срок 90-179 дней	22 328	(17 145)	5 183	76 79%
- Просроченные на срок 180-360 дней	31 072	(28 006)	3 066	90.13%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 043	(2 043)	-	100.00%
- Итого потребительских кредитов	**1 725 981**	**(76 460)**	**1 649 521**	**4.43%**
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	718 350	(1 267)	717 083	0.18%
-Просроченные на срок менее 30 дней	13 603	(765)	12 838	5.63%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 638	(992	2 646	27.27%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 974	(2 233)	1 741	56.19%
-Просроченные на срок 180-360 дней	7 177	(6 461)	716	90.02%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 070	(1 070)	-	100.00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	**747 812**	**(12 788)**	**735 024**	**1.71%**
- Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	90 904	-	90 904	0.00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	903	-	903	0.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	599	-	599	0.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 792	-	1 792	0.00%
Итого ипотечных кредитов	**94 198**	**-**	**94 198**	**0.00%**
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	766 864	(6 071)	760 793	0.79%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 804	(1 578)	1 226	56.28%
- Просроченные на срок 30-89 дней	520	(520)	-	100.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 021	(1 021)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	706	(706)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	16	(16)	-	100.00%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	**771 931**	**(9 912)**	**762 019**	**1.28%**
Прочие				
Просроченные на срок менее 30 дней	3 667	(3 667)	-	100.00%
Итого прочие	**3 667**	**(3 667)**	**-**	**100.00%**
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**3 343 589**	**(102 827)**	**3 240 762**	**3.08%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, сделанное при определении размера резерва под обесценение кредитов, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков на основании прошлого опыта.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью и правами собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов залогом не обеспечены.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения для просроченных ипотечных кредитов по меньшей мере покрывает 100% остатка задолженности по ипотечным кредитам. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам, не представляется целесообразным.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Потреби-тельские кредиты	Кредиты на покуп-ку автомо-билей	Кредиты сотрудни-кам Банка и корпора-тивных клиентов	Ипотеч-ные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	76 460	12 788	9 912	-	3 667	102 827
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	280 368	16 918	3 598	1 089	(168)	301 805
Списание за счет резерва	(23 895)					(23 895)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**332 933**	**29 706**	**13 510**	**1 089**	**3 499**	**380 737**

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

	Потреби-тельские кредиты	Кредиты на покуп-ку автомо-билей	Кредиты сотрудни-кам Банка и корпора-тивных клиентов	Ипотеч-ные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	**7 094**	**7 318**	**5 913**	**558**	**18 421**	**39 303**
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	**69 366**	**5 471**	**3 999**	**(558)**	**(14 754)**	**63 524**
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**76 460**	**12 788**	**9 912**	**-**	**3 667**	**102 827**

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2008 год		2007 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 712 696	39. 30	3 343 589	39. 84
Торговля	4 129 431	34.43	2 391 197	28.50
Финансовые услуги	525 275	4.38	901 960	10.75
Производство	1 129 701	9.42	761 841	9.08
Строительство	466 511	3.89	311 281	3.71
Телекоммуникации	11 993	0.10	81 386	0.97
Энергетика	249 446	2.08	74 674	0.89
Прочие	767 525	6.40	524 395	6.25
Итого кредитов, выданных клиентам (без учета резерва под обесценение)	**11 992 577**	**100**	**8 390 323**	**100**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года Банк имел соответственно пять и одного заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 1 532 954 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года 343 191 тысяч рублей)

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что часть выданных кредитов будет возобновлена по окончании от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

10 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Необремененные залогом	**2008 год**	**2007 год**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	99 608	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	226 102	-
Всего ивестиций, удерживаемых до погашения	**325 710**	**-**

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством Moody's. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство Moody's не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства Moody's.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2009 года до 2014 года. Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.80% до 14.00% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: не было).

11 Инвестиции в дочерни и ассоциированные компании

	2008	**2007**
Акции дочерних и зависимых организаций	1 400	1 400
Инвестиции в уставные капиталы кредитных организаций	139 240	139 240
Инвестиции в уставные капиталы организаций	30	30
Итого инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	**140 670**	**140 670**

В финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости.

Название	Вид	**Страна**	**Стоимость инвестиций. тыс.руб.**		**Доля участия . %**	
	Деятельности	**Регистрация**	**2008**	**2007**	**2007**	**2006**
ООО КБ «Стройкредит-Казань»	Финансово – кредитная	Россия	139 240	139 240	90	90
ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400	1400	100	100
ООО «Стройкредит - Лизинг»	Лизинг	Россия	-	-	100	100
ООО ЧОП «Вымпел-Тюмень»	Охранная	Россия	10	10	100	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
Итого вложений			**140 670**	**140 670**		

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 90 % уставного капитала КБ «Стройкредит-Казань» номинальной стоимостью 139 240 тыс.руб. Размер зарегистрированного уставного капитала ООО КБ «Стройкредит - Казань» на 31 декабря 2008 года составил 154 712 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО

"Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала охранного предприятия ООО «ЧОП «Вымпел-Тюмень» номинальной стоимостью 10 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала лизинговой компании ООО "Строй - Лизинг" номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

Резервы под инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в отчетном периоде не формировались

12 Основные средства

	Земля и здания	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Автомобили	Прочие основные средства	Незавер-шенные капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
на 31.12.2007 г.	**147 464**	**110 512**	**40 751**	**153 013**	**2 910**	**454 650**
в т.ч. переоценка зданий	113 817					113 817
Приобретено в течение 2008 года	143	14 747	12 982	11 903	42 135	81 909
Переоценка зданий	**26 220**					26 220
восстановление НДС	4	16 352	8 452	25 184		49 992
Выбыло в течение 2008 года	0	-6 771	-5 042	-1 760	-43 026	-56 599
на 31.12.2008 г.	**173 831**	**134 840**	**57 143**	**188 340**	**2 019**	**556 173**
Накопленная амортизация						**0**
на 31.12.2007 г.	19	77 110	18 872	63 358	0	159 359
Амортизация за 2008 год	5 732	30 624	12 598	24 671	0	73 626
Амортизация по выбывшим ОС в течение 2008 года	0	-6 572	-3 829	-1 161	0	-11 562
на 31.12.2008 г.	**5 751**	**101 162**	**27 642**	**86 868**	**0**	**221 423**
						0
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2008 г.	**168 080**	**33 678**	**29 501**	**101 472**	**2 019**	**334 750**
Справочно: Чистая балансовая стоимость на 31.12.2007 г.	**147 445**	**33 402**	**21 879**	**89 655**	**2 910**	**295 291**

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО “Центр Профессиональной Оценки”.

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

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

В случае, если переоценка стоимости приобретенных зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года составила бы 146 570 тысяч рублей.

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

13 Прочие активы

	2008 год	2007 год
Авансовые платежи	8 022	9 842
Дебиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	972	7 156
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	18 271	18 118
Прочие	46 310	12 238
За вычетом резерва под обесценение	(20 944)	
Итого прочих активов	**52 631**	**47 354**

14 Средства других банков

	2008 год	2007 год
Срочные депозиты ЦБ РФ	1 374 254	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	1 657 175	-
Срочные депозиты	180 074	569 131
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО"	-	1
Счета типа “Лоро”	42 872	67 423
Прочие незавершенные расчеты	12 915	-
Всего средств других банков	**3 267 153**	**636 555**

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. некоторые ценные бумаги, принадлежащие Банку, находятся в залоге в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” и срочным депозитным договорам с банками и другими финансовыми институтами (см. Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 3 031 429 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года кредитов, привлеченных от банков и других финансовых институтов, в сумме превышающей 10% собственных средств Банка, не было.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год	2007 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	6 362 860	5 624 932
- Физические лица	1 320 898	2 031 550
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	4 652 693	5 575 778
- Физические лица	3 168 873	1 891 329
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**15 505 324**	**15 123 589**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк имел три и семь контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 3 448 643 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 5 027 637 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был привлечен вклад до востребования от одного контрагента в размере 2 565 270 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком был привлечен депозит от одного контрагента в размере 2 922 000 тысяч рублей по годовой ставке 10.5% со сроком погашения 10 марта 2008.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	646 022	3 072 905
Облигации	1 048 495	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**1 694 517**	**3 072 905**
Справочно:		
Векселя по номинальной стоимости	667 246	3 191 030
Облигации по номинальной стоимости	1 000 000	**-**

В июле 2008 года Банк разместил облигационный займ на торговой площадке ММВБ 1 000 000 процентных, документарных и неконвертируемых облигаций номиналом 1 000 рублей с купонной ставкой 13.25% годовых и сроком погашения в 2011 году. У Банка действует безотзывная публичная оферта о заключении договора купли-продажи по приобретению облигаций, содержащего все существенные условия договора эмиссии облигационного выпуска, сроком в 1 год.

17 Субординированные кредиты

Основная сумма долга	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	2008 год	2007 год
83 709	0.1%	17.06.2003	17.06.2013	84 173	94 089
Итого субординированных кредитов				**84 173**	**84 089**

18 апреля 2005 года Банк привлек субординированный депозит в сумме 83 709 тыс. руб. от компании, находящейся под общим контролем с Банком. Срок погашения депозита наступает 17 июня 2013 года. Данный депозит был привлечен по фиксированной процентной ставке 0.1 % с погашением процентов по истечении срока действия договора.

18 Прочие обязательства

	2008 год	2007 год
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям и кредитам, выданным клиентам	18 479	59 232
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	43	9 779
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	24400	1 387
Кредиторская задолженность по страхованию вкладов	-	4 491
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-
Текущие обязательства по прочим налогам	20 338	5625
Прочие	33 791	15 550
Изменения в оценках кредитных рисков		**-**
Итого прочие обязательства	**97 051**	**96 064**

19 Обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Требования и обязательства по отложенному налогу относятся к следующим статьям.

(в тысячах российских рублей)	2008	отложенный налог по установленной ставке	2007	отложенный налог по установленной ставке
Временные разницы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	257 859	46 598	240	87
- в том числе по ставке 15%	*99 490*	*14 924*	*322*	*(48)*
- по ставке 20%	*158 369*	*31 674*	*562*	*135*
Кредиты и дебиторская задолженность	59 243	11 849	(173 312)	(41 595)
Основные средства	(131 178)	(26 236)	(103 931)	(24 943)
Прочие активы	20 321	4 064		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 545)	(1 709)	(2 081)	(499)
Прочие обязательства	4 732	946	59 245	14 219
Отложенный налоговое обязательство по ставке 20% (2007 г: 24%)		(27 945)		(67 708)
Отложенное налоговый актив по ставке 20% (2007 г: 24%)		48 533		15 024
Отложенный налоговое обязательство по ставке 15%		-		(48)
Отложенный налоговый актив по ставке 15%		14 924		
Чистая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива		**35 512**		**(52 732)**

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% и 15% (по государственным долговым обязательствам) (2007 год: 24% и 15% соответственно).

Изменение величины временных разниц в течение года:

	2007 год	Отражено в составе собственных средств	Отражено в составе доходов	2008 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87		46 511	46 598
Кредиты и авансы клиентам	(41 595)		53 444	11 849
Основные средства	(24 943)	(5 244)	3 951	(26 236)
Прочие активы	0		4 064	4 064
Выпущенные векселя	(499)		(1 210)	(1 709)
Прочие обязательства	14 219		(13 273)	946
(Обязательства)/активы по отложенному налогу	**(52 732)**	**(5 244)**	**93 487**	**35 512**

В балансе Банка на 31 декабря 2008 года отражена чистая сумма отложенного налогового актива в сумме 35 512 тыс. руб., рассчитанного по ставкам 20% и 15% (налог на доходы по государственным ценным бумагам), применяемым на территории Российской Федерации в 2008 году.

20 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из:

	2008 год			2007 год		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Обыкновенные акции	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078	1 023 965 358	1 023 965	1 397 078
Всего акционерного капитала	**1 023 965 368**	**1 023 965**	**1 397 078**	**1 023 965 368**	**1 023 965**	**1 397 078**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 023 965 358 обыкновенных акций номинальной стоимостью в 1 рубль каждая.
Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Собственные акции выкупленные Банком

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел в собственности 88 677 072 собственных акций.

По состоянию на 31 декабря 2008 года: собственные акции выкупленные отсутствуют.

21 Процентные доходы и расходы

	2008 год	2007 год
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	1 437 877	862 039
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	412 903	426 208
По средствам в других банках	392 435	79 113
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	40 047
Итого процентных доходов	**2 243 215**	**1 407 407**
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(811 797)	(307 815)
По выпущенным долговым обязательствам	(127 570	(169 310)
По счетам и депозитам банков	(350 956)	(37 546)
Итого процентные расходы	**(1 290 323)**	**(514 671)**
Чистый процентный доход	**952 892**	**892 735**

22 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2008 год	2007 год
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	559 159	464 964
От выдачи банковских гарантий и поручительств	101 974	146 569
От погашения и реализации приобретенных прав требования	389 776	-
Прочие	3 236	
Итого комиссионных доходов	**1 054 145**	**644 410**
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	(9 774)	(661)
Комиссии по расчетным операциям	(33 540)	(27 824)
Комиссии по операциям инкассации	(42 140)	(34 332)
По другим операциям	(8 246)	(3 232)
Итого комиссионных расходов	**(93 700)**	**(66 049)**
Чистый комиссионный доход	**960 445**	**578 361**

23 Резервы под обесценение

	2008 год	2007 год

(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 9)	(418 102)	(21 015)
Резервы под обесценение	**(418 102)**	**(21 015)**

24 Общехозяйственные и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Затраты на персонал	632 115	428 296
Амортизация основных средств	73 626	56 381
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	28 275	50 234
Арендные платежи	162 395	119 775
Расходы на охрану	43 153	33 326
Реклама и маркетинг	51 155	37 532
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	58 115	35 160
Представительские и командировочные расходы	18 606	13 920
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	29 722	71 998
Расходы по страхованию рисков по вкладам, потери имущества и денежных средств	80 697	80 997
Прочие	81 220	20 785
Итого операционных расходов	**1 259 079**	**948 404**

25 Расходы по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль может быть представлен следующим образом.

	2008 год	**2007 год**
Текущий налог на прибыль	78 463	211 016
(Восстановление)/расход по отложенному налогу (Примечание 19)	(93 489)	(67 413)
Всего расхода /(возмещение) по налогу на прибыль за год	**(15 026)**	**143 603**

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% и 15% (на доходы по государственным ценным бумагам) (2007 год: 24% и 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2008 год	**%**	**2007 год**	**%**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(94 664)		492 357	
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(22 719)	24%	118 166	24%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(10 817)	11%	(22 061)	(4%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 730	(10%)	47 498	10%
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	8 780	(9%)		
Всего расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	**(15 026)**	**16%**	**143 603**	**29%**

26 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего работу Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

В функции Кредитного и Финансового комитетов входит контроль кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск- менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск- менеджмента и Инвестиционного Департамента.

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) в целях управления рисками, возникающими вследствие изменения рыночных цен

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует следующие параметры при проведении оценки стоимости под риском:

- доверительный интервал: 99%;
- метод оценки стоимости: исторические данные;
- срок наблюдения, используемый для расчета - 12 месяцев;
- период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены ниже.

	31 декабря 2008 года	**31 декабря 2007 года**
Ценовой риск по облигациям федерального займа Российской Федерации	-65 750	6707
Ценовой риск по прочим финансовым инструментам	-64 739	13417
	-130 489	**20124**

Риск изменения процентной ставки

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

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	**Собственные средства Банка**	**Чистый доход**	**Собственные средства Банка**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(21 192)	(22 308)	(4 200)	(4 200)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	21 192	22 308	4 200	4 200

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 33.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	**Собственные средства Банка**	**Чистый доход**	**Собственные средства Банка**
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 363)	(2 363)	484	484
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 363	2 363	(484)	(484)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3 024)	(3 024)	(2 607)	(2 607)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	3 024	3 024	2 607	2 607

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департамента риск-менеджмента, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом риск- менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент Банка по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риск- менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск в отношении кредитных линий и гарантий представлен в Примечании 26.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9 “Кредиты и дебиторская задолженность”.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Инвестиционный Департамент (Казначейство) получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Инвестиционный Департамент (Казначейство) формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Инвестиционный Департамент (Казначейство) ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением.

27 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2007 года и 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала и стандартов капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	2008 год	**2007 год**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные	(116 167)	(116 167)
Собственные акции реализованные	88 677	-
Нераспределенная прибыль	1 084 515	1 164 152
Итого капитала 1-го уровня	**2 454 103**	**2 445 063**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	107 477	86 501
Субординированный займ	71 153	83 709
Итого капитала 2-го уровня	**178 630**	**170 210**
За минусом инвестиций в дочерние и ассоциированные организации	(140 670)	(140 670)
Итого капитала	**2 492 063**	**2 474 603**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	13 435 892	12 497 665
Торговая книга	2 532 917	4 611 067
За минусом инвестиций в неконсолидированные дочерние предприятия	(140 670)	(140 670)
Итого активов, взвешенных с учетом риска	**15 828 140**	**16 968 062**
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	**15.7%**	**14.6%**
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) **(норматив достаточности капитала 1-го уровня)**	**15.5%**	**14.4%**

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

28 Забалансовые и условные обязательства

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Забалансовые обязательства по операционному лизингу. По операциям, по которым Банк выступает арендатором по договорам операционного лизинга, минимальные лизинговые платежи могут быть представлены следующим образом.

	2008 год	**2007 год**
Сроком менее одного года	172 116	147 017
Сроком от одного года до пяти лет	166 153	18 611
Сроком более пяти лет	135	135
Всего забалансовых обязательств по операционному лизингу	**338 404**	**165 763**

Банк заключил ряд договоров операционного лизинга помещений и оборудования. Размер лизинговых платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца. В обязательства по операционному лизингу не входят обязательства условного характера.

В 2008 году платежи по операционному лизингу, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 162395 тысяч рублей (2007 год: 120 616 тысяч рублей) (см. Примечание 24).

Забалансовые обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Суммы, отраженные в таблице ниже, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Забалансовые обязательства кредитного характера Банка включают:

	2008 год	**2007 год**
Сумма согласно договору		
Гарантии выданные	1 504 332	5 670 596
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	837 290	978 523
Аккредитивы	-	-
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	**2 341 622**	**6 649 119**

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

30 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

На 31 декабря 2008 года в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Средства в других банках			390 000	390 000
Процентные ставки			10.38%	
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15 309	512 915	528 224
Процентные ставки	-	15.00%	11.90%	
Инвестиции в дочерние компании	38		140 670	140 708
Текущие счета и депозиты клиентов				
Средства других банков			42 724	42 724
Процентные ставки			2.0%	
Текущие счета и депозиты до востребования	2 101	1 233	41 349	44 683
Процентные ставки	0.00%	0.50%	0.00%	
Депозиты	-	503 266	-	503 266
Процентные ставки в рублях	-	12,0%	-	
Процентные ставки в долларах США		11,0%		
Субординированный кредит	84 173	-	-	84 173
Процентная ставка	0.10%	-	-	
Прочие обязательства	0	36	49	**85**

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2008 год может быть представлен следующим образом.

За 2008 год в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Процентные доходы	1	174	152 230	152 405
Процентные расходы	-	(40 885)	(12 290)	(53 175)
Чистый комиссионный доход	17	122	4 995	5 134
Доходы по операциям с инвалютой	-	90	-	90
Чистые доходы (расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	7	(94)	(87)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(27 176)	-	(27 176)

В состав ключевых руководящих сотрудников входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2008 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 27 176 тысяч рублей (2007 год: 8 016 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

На 31 декабря 2007 года в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Средства в других банках			155 060	155 060
Процентные ставки			11.23%	
Кредиты и дебиторская задолженность	-	600	198 067	198667
Процентные ставки	-	13.00%	11.81%	
Инвестиции в дочерние компании			140 670	140 670
Текущие счета и депозиты клиентов				
Средства других банков			67 396	67 396
Процентные ставки			2.0%	
Текущие счета и депозиты до востребования	2 617	151	43 665	46 433
Процентные ставки	0.00%	0.50%	0.00%	
Депозиты	-	240 542	-	240 542
Процентные ставки	-	9.57%	-	
Субординированный кредит	84 089	-	-	84 089
Процентная ставка	0.10%	-	-	

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2007 год может быть представлен следующим образом.

За 2007 год в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-	7	37 458	37 465
Процентные расходы	-	(705)	(285)	(990)
Чистый комиссионный доход	8	76	18 087	18 171
Прочие доходы	-	-	1 187	1 187
Прочие расходы			1 900	1 900
Общехозяйственные и административные расходы	(4)	(8 016)	(4315)	(12 335)

31 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

	2008 год			2007 год		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Активы						
Средства в других банках	-	.19%,	-	4.75%	3.16%	
Финансовые активы,, оцениваемые по справедливой стоимости через приыбль или убыток	8.87%	-	-	9.03%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7.21%	-	-	7.21%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,30%	6.35%	-	16.94%	13.82%	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-

Обязательства						
Средства других банков	11.18%	-	-	3.69%	-	-
Текущие счета клиентов	0.03%	-	-	1.00%	3.00%	-
Депозиты клиентов	12.19%	10.79%	6.66%	9.26%	6.30%	6.76%
Выпущенные облигации	13.25%	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	5.09%	-	-	7.03%	7.22%	3.73%
Субординированный кредит	0.10%	-	-	0.10%	-	-

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	До востребования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 581 232	-	-	-	-	-	6 581 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	28 290	28 290
Средства в других банках	132 266	221 020	40 000	125 000	-	-	518 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- необремененные залогом	-	99 127	911 497	350474	-	37 801	1 398 899
- обремененные залогом	-	460 054	406 827	1 396 495	39 089	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	466 374	1 093 230	4 563 614	5 258 752	54 958	-	11 436 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	21 343	304 367	-	-		325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании						140 670	140 670
Основные средства	-	-	-	-	-	334 750	334 750
Прочие активы	9 531	4 205	25 049	5 727	1 012	7 107	52 631
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	67 407	-	-	-	67 407
Отложенные налоговые активы			-			35 512	35 512
Всего активов	**7 189 403**	**1 898 979**	**6 318 761**	**7 136 448**	**95 059**	**584 130**	**23 222 780**
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	-	-	-	12 982
Средства других банковфинансовых институтов	3 267 153	-	-	-	-	-	3 267 153
Текущие счета и депозиты клиентов	9 562 905	1 568 138	2 430 280	1 804 001	-	140 000	15 505 324
Выпущенные долговые обязательства	166 910	368 190	87 716	1 071 701	-	-	1 694 517
Субординированный кредит	-	-	-	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	59 806	21 842	11 795	3 608	-	-	97 051
Всего обязательств	**13 069 756**	**1 958 170**	**2 529 791**	**2 963 483**	**0**	**140 000**	**20 661 200**
Чистая ликвидная позиция	**(5 880 353)**	**(59 191)**	**3 788 970**	**4 172 965**	**95 059**	**444 130**	**2 561 580**
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	**(5 880 353)**	**(5 939 544)**	**(2 150 574)**	**2 022 391**	**2 117 450**	**2 561 580**	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	**(2 993 880)**	**(6 324 435)**	**(5 065 414)**	**1 396 498**	**1 803 617**	**2 531 564**	

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 255 872	3 955 706	369 654	6 581 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 290	-	-	28 290
Средства в других банках	397 215	121 071	-	518 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- необремененные залогом	1 368 486	30 413	-	1 398 899
- обремененные залогом	2 302 465	-	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	11 215 992	220 936	-	11 436 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	325 710	-	-	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	140 670	-	-	140 670
Основные средства	334 750	-	-	334 750
Прочие активы	43 828	8 294	509	52 631
Текущие требования по налогу на прибыль	67 407	-	-	67 407
Отложенные налоговые активы	35 512			35 512
Всего активов	**18 516 197**	**4 336 420**	**370 163**	**23 222 780**
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	12 982
Средства других банковв	3 265 157	1 793	203	3 267 153
Текущие счета и депозиты клиентов	10 088 256	4 968 493	448 575	15 505 324
Выпущенные долговые обязательства	1 694 517	-	-	1 694 517
Субординированный кредит	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	96 539	512	-	97 051
Всего обязательств	**15 241 624**	**4 970 798**	**448 778**	**20 661 200**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	**3 274 573**	**(634 378)**	**(78 615)**	**2 561 580**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	**(572 918)**	**572 918**	**-**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	**2 701 655**	**(61 460)**	**(78 615)**	**2 561 580**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	**2 593 739**	**10 877**	**(74 052)**	**2 531 564**

Приложение 3
к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 2 кв. 2009г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

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

Наименование кредитной организации ОАО КБ Стройкредит
Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	155309	90905	246214	2203315	265202	2468517	2162831	288739	2451570	195793	67368	263161
20203	0	0	0	0	16	16	0	16	16	0	0	0
20207	0	0	0	5579	3439	9018	5579	3439	9018	0	0	0
20208	317127	619	317746	1161873	4912	1166785	1298131	4839	1302970	180869	692	181561
20209	21910	850	22760	956047	22210	978257	976342	23060	999402	1615	0	1615
20210	0	0	0	0	16	16	0	0	0	0	16	16
30102	388048	514339	902387	12971192	34153	13005345	12982993	29071	13012064	376247	519421	895668
30110	6608	20780	27388	305741	21030	326771	302682	25351	328033	9667	16459	26126
30114	0	335453	335453	0	2034999	2034999	0	1892116	1892116	0	478336	478336
30202	25511	0	25511	0	0	0	5677	0	5677	19834	0	19834
30204	27416	0	27416	0	0	0	7798	0	7798	19618	0	19618
30210	0	0	0	213679	0	213679	213679	0	213679	0	0	0
30213	84	0	84	1052	0	1052	1019	0	1019	117	0	117
30221	2000	0	2000	2251826	10524	2262350	2245826	10524	2256350	8000	0	8000
30233	12593	60	12653	60934	253	61187	66242	300	66542	7285	13	7298
30302	349747	26573	376320	6994223	739114	7733337	6906163	728010	7634173	437807	37677	475484
30306	3927700	92891	4020591	735041	55620	790661	1285940	59777	1345717	3376801	88734	3465535
30402	14885	0	14885	2167657	0	2167657	2153604	0	2153604	28938	0	28938
30404	0	0	0	1711361	0	1711361	1711361	0	1711361	0	0	0
30409	0	0	0	966705	0	966705	966705	0	966705	0	0	0
30602	13	0	13	0	0	0	1	0	1	12	0	12
32002	0	0	0	75000	0	75000	75000	0	75000	0	0	0
32003	0	0	0	45000	0	45000	30000	0	30000	15000	0	15000
32004	0	0	0	15000	0	15000	10000	0	10000	5000	0	5000
32005	30000	0	30000	20000	0	20000	10000	0	10000	40000	0	40000

32006	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0
32007	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	75000	0	75000
32008	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
32202	0	0	0	30911	0	30911	30911	0	30911	0	0	0
32301	0	132108	132108	0	8795	8795	0	7468	7468	0	133435	133435
45103	66662	0	66662	0	0	0	66662	0	66662	0	0	0
45104	26689	0	26689	67049	0	67049	0	0	0	93738	0	93738
45107	219695	0	219695	20212	0	20212	23464	0	23464	216443	0	216443
45108	1055	0	1055	0	0	0	1055	0	1055	0	0	0
45201	17755	0	17755	54190	0	54190	49595	0	49595	22350	0	22350
45203	0	0	0	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000
45204	5000	0	5000	11416	0	11416	1520	0	1520	14896	0	14896
45205	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
45206	918553	8366	926919	610	239	849	96140	8605	104745	823023	0	823023
45207	1129450	21193	1150643	21815	1407	23222	74858	1198	76056	1076407	21402	1097809
45406	6000	0	6000	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000
45407	134008	0	134008	0	0	0	6668	0	6668	127340	0	127340
45502	0	0	0	8130	0	8130	8130	0	8130	0	0	0
45504	2030	0	2030	0	0	0	697	0	697	1333	0	1333
45505	13173	0	13173	64	0	64	5806	0	5806	7431	0	7431
45506	2487374	0	2487374	243929	0	243929	421405	0	421405	2309898	0	2309898
45507	991755	5126	996881	10223	340	10563	41179	298	41477	960799	5168	965967
45508	2323	0	2323	1039	0	1039	1156	0	1156	2206	0	2206
45509	54212	5501	59713	29357	3298	32655	43075	2625	45700	40494	6174	46668
45604	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
45708	0	341	341	0	24	24	0	19	19	0	346	346
45812	166764	0	166764	68527	0	68527	35563	0	35563	199728	0	199728
45814	6897	0	6897	4174	0	4174	183	0	183	10888	0	10888
45815	210120	65	210185	96475	4	96479	63824	4	63828	242771	65	242836
45912	4941	0	4941	5820	0	5820	5042	0	5042	5719	0	5719
45914	199	0	199	424	0	424	391	0	391	232	0	232
45915	25415	0	25415	18413	0	18413	12511	0	12511	31317	0	31317
47001	0	1084	1084	0	72	72	0	61	61	0	1095	1095
47002	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
47101	99	0	99	0	0	0	0	0	0	99	0	99
47105	18	0	18	479	0	479	0	0	0	497	0	497
47404	11	388184	388195	4129874	2345876	6475750	4129877	2342019	6471896	8	392041	392049
47408	0	0	0	70747992	72189365	142937357	70747992	72189365	142937357	0	0	0
47417	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0
47423	558548	0	558548	420272	24305	444577	296845	24305	321150	681975	0	681975
47427	59224	495	59719	49509	113	49622	46195	128	46323	62538	480	63018
47803	2327422	0	2327422	0	0	0	205998	0	205998	2121424	0	2121424
50104	484	0	484	0	0	0	484	0	484	0	0	0
50106	50395	0	50395	657	0	657	0	0	0	51052	0	51052
50107	320349	0	320349	262813	0	262813	73402	0	73402	509760	0	509760
50110	0	73344	73344	0	2587	2587	0	43541	43541	0	32390	32390
50121	3498	0	3498	5502	0	5502	4019	0	4019	4981	0	4981
50207	0	0	0	111906	0	111906	111906	0	111906	0	0	0
50208	0	0	0	82730	0	82730	82730	0	82730	0	0	0
50305	809868	0	809868	758700	0	758700	477085	0	477085	1091483	0	1091483
50307	115764	0	115764	671	0	671	116435	0	116435	0	0	0
50308	896135	0	896135	555187	0	555187	237303	0	237303	1214019	0	1214019
50318	274132	0	274132	592036	0	592036	866168	0	866168	0	0	0
50605	479	0	479	0	0	0	0	0	0	479	0	479
50606	68531	0	68531	0	0	0	37472	0	37472	31059	0	31059
50621	4784	0	4784	5156	0	5156	9562	0	9562	378	0	378
50708	0	7495	7495	0	498	498	0	423	423	0	7570	7570
51401	0	0	0	70340	0	70340	70340	0	70340	0	0	0
51402	202	0	202	604	0	604	336	0	336	470	0	470
51405	437517	0	437517	2817	0	2817	147673	0	147673	292661	0	292661
51406	566033	0	566033	1347	0	1347	0	0	0	567380	0	567380
52503	8984	0	8984	129	0	129	795	0	795	8318	0	8318

60102	1400	0	1400	0	0	0	0	0	0	1400	0	1400
60201	139240	0	139240	0	0	0	0	0	0	139240	0	139240
60202	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
60302	71870	0	71870	953	0	953	686	0	686	72137	0	72137
60306	0	0	0	8418	0	8418	8417	0	8417	1	0	1
60308	544	0	544	2295	0	2295	2415	0	2415	424	0	424
60310	1057	0	1057	1221	0	1221	1245	0	1245	1033	0	1033
60312	18554	0	18554	28647	0	28647	15385	0	15385	31816	0	31816
60314	0	0	0	0	34	34	0	34	34	0	0	0
60323	18246	169	18415	1077	12	1089	902	10	912	18421	171	18592
60401	479770	0	479770	9930	0	9930	15123	0	15123	474577	0	474577
60404	857	0	857	0	0	0	0	0	0	857	0	857
60701	1765	0	1765	0	0	0	120	0	120	1645	0	1645
60702	106	0	106	0	0	0	106	0	106	0	0	0
60901	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
61002	1508	0	1508	73	0	73	180	0	180	1401	0	1401
61008	1092	0	1092	1151	0	1151	1172	0	1172	1071	0	1071
61009	113	0	113	104	0	104	101	0	101	116	0	116
61011	3064	0	3064	0	0	0	0	0	0	3064	0	3064
61209	0	0	0	145288	0	145288	145288	0	145288	0	0	0
61210	0	0	0	492542	46903	539445	492542	46903	539445	0	0	0
61212	0	0	0	92266	0	92266	92266	0	92266	0	0	0
61403	22143	500	22643	4867	21	4888	1346	22	1368	25664	499	26163
70606	2979121	0	2979121	738962	0	738962	107869	0	107869	3610214	0	3610214
70607	0	0	0	42	0	42	39	0	39	3	0	3
70608	3584154	0	3584154	398265	0	398265	1231	0	1231	3981188	0	3981188
70611	5648	0	5648	0	0	0	0	0	0	5648	0	5648
итого по активу (баланс)												
	25821801	1726441	27548242	113329825	77815381	191145206	113034459	77732270	190766729	26117167	1809552	27926719

Пассив

10207	1023965	0	1023965	0	0	0	0	0	0	1023965	0	1023965
10601	134991	0	134991	0	0	0	0	0	0	134991	0	134991
10701	81080	0	81080	0	0	0	0	0	0	81080	0	81080
10801	1318391	0	1318391	0	0	0	0	0	0	1318391	0	1318391
30109	33790	472	34262	97894	36	97930	88370	25	88395	24266	461	24727
30223	29	0	29	3132	0	3132	3103	0	3103	0	0	0
30232	13954	938	14892	237064	20515	257579	231254	19889	251143	8144	312	8456
30301	349747	26573	376320	6854655	728013	7582668	6942715	739117	7681832	437807	37677	475484
30305	3927700	92891	4020591	1285940	59778	1345718	735041	55621	790662	3376801	88734	3465535
30408	0	0	0	465761	0	465761	465761	0	465761	0	0	0
30601	456	0	456	153186	0	153186	152730	0	152730	0	0	0
30606	16	0	16	1401869	0	1401869	1401873	0	1401873	20	0	20
31302	0	0	0	235000	0	235000	235000	0	235000	0	0	0
31303	60000	0	60000	330000	0	330000	270000	0	270000	0	0	0
31304	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
31502	0	0	0	520000	0	520000	520000	0	520000	0	0	0
31503	240000	0	240000	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0
40502	5275	0	5275	21475	0	21475	17759	0	17759	1559	0	1559
40602	107	0	107	11065	0	11065	11251	0	11251	293	0	293
40603	14214	0	14214	24408	0	24408	25490	0	25490	15296	0	15296
40701	25379	15	25394	290367	1449560	1739927	321715	1450643	1772358	56727	1098	57825
40702	1704879	83834	1788713	8793110	798074	9591184	8817604	958733	9776337	1729373	244493	1973866
40703	63462	269	63731	85089	94	85183	67841	97	67938	46214	272	46486
40802	39587	751	40338	269205	4037	273242	270961	3958	274919	41343	672	42015
40807	22557	3886	26443	120931	49005	169936	120678	73479	194157	22304	28360	50664
40813	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	962770	33864	996634	1709313	27770	1737083	1502362	32718	1535080	755819	38812	794631
40820	3369	1188	4557	1993	1955	3948	1660	1791	3451	3036	1024	4060
40901	1058	0	1058	0	0	0	1390	0	1390	2448	0	2448
40905	143	0	143	4282	0	4282	4326	0	4326	187	0	187

40906	0	0	0	14487	0	14487	14487	0	14487	0	0	0
40909	0	13	13	300	1686	1986	300	1673	1973	0	0	0
40910	0	0	0	88	364	452	88	364	452	0	0	0
40911	63	0	63	35252	0	35252	35211	0	35211	22	0	22
40912	0	4	4	1569	10859	12428	1569	10856	12425	0	1	1
40913	0	0	0	287	2721	3008	287	2721	3008	0	0	0
41706	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
42004	80300	1385928	1466228	0	1470262	1470262	90000	1492402	1582402	170300	1408068	1578368
42005	21000	0	21000	0	0	0	0	0	0	21000	0	21000
42006	18000	0	18000	4000	0	4000	61000	0	61000	75000	0	75000
42102	0	0	0	21000	0	21000	41000	0	41000	20000	0	20000
42103	182000	290633	472633	151000	9586	160586	201000	12541	213541	232000	293588	525588
42104	1993600	70334	2063934	532000	14513	546513	487100	15221	502321	1948700	71042	2019742
42105	0	703031	703031	0	39134	39134	0	46087	46087	0	709984	709984
42106	435000	721005	1156005	80000	40753	120753	20000	47876	67876	375000	728128	1103128
42204	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
42301	47300	62448	109748	151207	156704	307911	148372	153337	301709	44465	59081	103546
42303	9528	16599	26127	12993	16780	29773	25579	15784	41363	22114	15603	37717
42304	118173	52468	170641	45151	31710	76861	14910	30611	45521	87932	51369	139301
42305	275211	779635	1054846	54070	136563	190633	46677	131464	178141	267818	774536	1042354
42306	225717	436877	662594	37587	62294	99881	26188	52456	78644	214318	427039	641357
42307	1208	22	1230	758	24	782	1438	2	1440	1888	0	1888
42309	332	0	332	28	0	28	44	0	44	348	0	348
42504	86500	0	86500	86500	0	86500	90000	0	90000	90000	0	90000
42505	15500	0	15500	0	0	0	0	0	0	15500	0	15500
42506	9000	0	9000	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000
42601	73	5665	5738	2	20565	20567	147	16639	16786	218	1739	1957
42603	0	0	0	0	32	32	0	1909	1909	0	1877	1877
42604	0	439	439	0	545	545	0	15409	15409	0	15303	15303
42605	0	23803	23803	0	14578	14578	0	733	733	0	9958	9958
42606	5	827	832	0	27	27	0	35	35	5	835	840
42607	144	0	144	144	0	144	0	0	0	0	0	0
43807	83709	0	83709	0	0	0	0	0	0	83709	0	83709
45115	57509	0	57509	18436	0	18436	18325	0	18325	57398	0	57398
45215	123138	0	123138	24860	0	24860	29892	0	29892	128170	0	128170
45415	14803	0	14803	3711	0	3711	1310	0	1310	12402	0	12402
45515	308327	0	308327	98073	0	98073	111602	0	111602	321856	0	321856
45615	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	222093	0	222093	46972	0	46972	102878	0	102878	277999	0	277999
45918	9501	0	9501	2820	0	2820	4189	0	4189	10870	0	10870
47008	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
47108	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
47403	0	0	0	2933750	0	2933750	2933750	0	2933750	0	0	0
47407	0	0	0	71240559	71907472	143148031	71240559	71907472	143148031	0	0	0
47411	12245	26170	38415	9104	11587	20691	4563	10843	15406	7704	25426	33130
47416	2309	0	2309	377655	128	377783	378617	347	378964	3271	219	3490
47422	979	492	1471	232158	30790	262948	232304	31418	263722	1125	1120	2245
47425	26242	0	26242	19412	0	19412	12266	0	12266	19096	0	19096
47426	19462	6602	26064	4534	5353	9887	9670	1711	11381	24598	2960	27558
47804	44617	0	44617	1511	0	1511	0	0	0	43106	0	43106
50120	10552	0	10552	14261	0	14261	8025	0	8025	4316	0	4316
50319	2032	0	2032	561	0	561	12	0	12	1483	0	1483
50620	8118	0	8118	12927	0	12927	8746	0	8746	3937	0	3937
51410	194	0	194	194	0	194	0	0	0	0	0	0
52006	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
52301	24816	0	24816	9358	0	9358	3927	0	3927	19385	0	19385
52303	884	0	884	553	0	553	0	0	0	331	0	331
52304	17173	0	17173	6589	0	6589	5014	0	5014	15598	0	15598
52305	102904	0	102904	1314	0	1314	816	0	816	102406	0	102406
52306	35390	0	35390	0	0	0	0	0	0	35390	0	35390
52406	311	0	311	508	0	508	527	0	527	330	0	330

52501	44753	0	44753	81	0	81	10903	0	10903	55575	0	55575
60301	6513	0	6513	10824	0	10824	12863	0	12863	8552	0	8552
60305	10	0	10	31519	0	31519	31509	0	31509	0	0	0
60307	0	0	0	101	0	101	101	0	101	0	0	0
60309	46413	0	46413	6115	0	6115	8432	0	8432	48730	0	48730
60311	568	0	568	1177	0	1177	760	0	760	151	0	151
60322	1088	40	1128	1952	42	1994	1956	43	1999	1092	41	1133
60324	20064	0	20064	1216	0	1216	647	0	647	19495	0	19495
60601	142864	0	142864	5510	0	5510	7517	0	7517	144871	0	144871
60903	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
61301	88	0	88	88	0	88	3	0	3	3	0	3
61304	10063	306	10369	1753	100	1853	2035	124	2159	10345	330	10675
70601	2565841	0	2565841	160450	0	160450	762528	0	762528	3167919	0	3167919
70602	64714	0	64714	30332	0	30332	37828	0	37828	72210	0	72210
70603	3806759	0	3806759	947	0	947	364029	0	364029	4169841	0	4169841
70605	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
70801	234066	0	234066	0	0	0	0	0	0	234066	0	234066
итого по пассиву(баланс)												
	22720220	4828022	27548242	99706047	77124009	176830056	99872384	77336149	177208533	22886557	5040162	27926719

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90704	280	0	280	13870	0	13870	13870	0	13870	280	0	280
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	353974	0	353974	24857	0	24857	95558	0	95558	283273	0	283273
90902	902081	0	902081	138850	0	138850	121655	0	121655	919276	0	919276
90907	2900	0	2900	0	0	0	2900	0	2900	0	0	0
91202	184306	0	184306	6737	0	6737	14557	0	14557	176486	0	176486
91203	4	0	4	45	0	45	46	0	46	3	0	3
91207	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91411	825758	0	825758	0	0	0	65200	0	65200	760558	0	760558
91414	9395936	526826	9922762	811391	31760	843151	811542	167363	978905	9395785	391223	9787008
91417	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
91418	2963838	0	2963838	0	0	0	250976	0	250976	2712862	0	2712862
91501	57929	0	57929	0	0	0	0	0	0	57929	0	57929
91604	74054	25	74079	40425	6	40431	27026	1	27027	87453	30	87483
91704	4933	0	4933	0	0	0	0	0	0	4933	0	4933
91802	34714	0	34714	0	0	0	0	0	0	34714	0	34714
91803	237	0	237	0	0	0	1	0	1	236	0	236
99998	7670047	0	7670047	426448	0	426448	1094776	0	1094776	7001719	0	7001719
итого по активу (баланс)												
	22970995	526851	23497846	1462623	31766	1494389	2498107	167364	2665471	21935511	391253	22326764

Пассив

91311	262789	0	262789	23176	0	23176	5729	0	5729	245342	0	245342
91312	6220178	52340	6272518	519253	25891	545144	108712	2939	111651	5809637	29388	5839025
91314	0	0	0	92441	0	92441	92441	0	92441	0	0	0
91315	429693	0	429693	42048	0	42048	34868	0	34868	422513	0	422513
91316	7900	0	7900	9466	0	9466	6490	0	6490	4924	0	4924
91317	492459	52170	544629	323671	52058	375729	161805	13466	175271	330593	13578	344171
91507	151104	0	151104	6515	0	6515	1	0	1	144590	0	144590
91508	1414	0	1414	260	0	260	0	0	0	1154	0	1154

99999	15827799	0	15827799	1494419	0	1494419	991665	0	991665	15325045	0	15325045
итого по пассиву (баланс)												
	23393336	104510	23497846	2511249	77949	2589198	1401711	16405	1418116	22283798	42966	22326764

Г. Срочные сделки

Актив

93001	1549	3022828	3024377	458070	71711438	72169508	459619	71572984	72032603	0	3161282	3161282
93301	0	0	0	0	46903	46903	0	46903	46903	0	0	0
93302	0	46785	46785	0	0	0	0	46785	46785	0	0	0
93801	28069	0	28069	323906	0	323906	351316	0	351316	659	0	659
итого по активу (баланс)												
	29618	3069613	3099231	781976	71758341	72540317	810935	71666672	72477607	659	3161282	3161941

Пассив

96001	3050499	1549	3052048	70628340	1019510	71647850	70739670	1017961	71757631	3161829	0	3161829
96501	0	0	0	0	46903	46903	0	46903	46903	0	0	0
96502	0	46785	46785	0	46785	46785	0	0	0	0	0	0
96801	398	0	398	293009	0	293009	292723	0	292723	112	0	112
итого по пассиву (баланс)												
	3050897	48334	3099231	70921349	1113198	72034547	71032393	1064864	72097257	3161941	0	3161941

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	41.0000	12.0000	21.0000	32.0000
98010	403574873.0000	3159163.0000	287360652.0000	119373384.0000
98020	0.0000	20.0000	20.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	403574914.0000	3159195.0000	287360693.0000	119373416.0000

Пассив

98040	107069685.0000	2117326.0000	1571198.0000	106523557.0000
98050	296445184.0000	285243367.0000	1587997.0000	12789814.0000
98053	0.0000	3658524.0000	3658524.0000	0.0000
98070	60045.0000	0.0000	0.0000	60045.0000
итого по пассиву (баланс)				
	403574914.0000	291019217.0000	6817719.0000	119373416.0000

Зам.Председателя Правления Жейкаре Татьяна Анатольевна

Зам.Главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

М.П.

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон: 950-87-75
03.07.2009

Контрольная сумма раздела А: 586
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 5533
Контрольная сумма раздела Г: 52313

```
Контрольная сумма раздела Д: 65157
Версия программы  (.EXE):  15.04.2007
Версия описателей (.PAK):  14.01.2009
```

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2009 г.

Наименование кредитной организации
ОАО КБ Стройкредит

Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	11090	0	11090
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	249845	6512	256357
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	13868	0	13868
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	347835	781	348616
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3619	0	3619
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	21	96	117
18	Кредитным организациям	11118	17047	0	17047
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	643325	7389	650714
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0

4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	265	0	265
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	78578	0	78578
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	78843	0	78843
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	28	9	37
3	В банках-нерезидентах	11303	0	307	307
	Итого по символам 11301-11303	0	28	316	344
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	136	136
	Итого по символам 11401-11403	0	0	136	136
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	45137	0	45137
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	12685	0	12685
5	Прочие долговые обязательства	11505	59122	0	59122
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	3544	3544
	Итого по символам 11501-11508	0	116944	3544	120488
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	40727	0	40727
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	40727	0	40727
	Итого по разделу 1	0	879867	11385	891252
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских				

	счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	10309	479	10788	
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	199925	2506	202431	
	Итого по символам 12101-12102	0	210234	2985	213219	
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	915274	x	915274	
	Итого по символу 12201	0	915274	x	915274	
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	10590	0	10590	
	Итого по символу 12301	0	10590	0	10590	
	4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	195642	x	195642	
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0	
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0	
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	545	0	545	
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0	
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0	
	Итого по символам 12401-12406	0	196187	0	196187	
	Итого по разделу 2	0	1332285	2985	1335270	
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	2212152	14370	2226522	
	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x	0	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0	
3	Банка России	13103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	13104	5835	x	5835	
5	Прочих ценных бумаг	13105	42857	x	42857	
6	Иностранных государств	13106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	5164	x	5164	
	Итого по символам 13101-13108	0	53856		53856	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0	
	Итого по символу 13201	0	0	0	0	

	Итого по разделу 3	0	53856	0	53856
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	574	0	574
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	16	16
	Итого по символам 14101-14104	0	574	16	590
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	574	16	590
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	72210	x	72210
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	4169842	x	4169842
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	4242052	x	4242052
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	2	x	2
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0

	Итого по символам 15201-15204	0	2	x		2
	Итого по разделу 5	0	4242054	x		4242054
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0		0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0		0
3	От изменения валютного курса	16103	225	0		225
4	От изменения индекса цен	16104	0	0		0
5	От изменения других переменных	16105	0	0		0
	Итого по символам 16101-16105	0	225	0		225
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	36	0		36
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	432	0		432
3	По другим операциям	16203	38761	143		38904
	Итого по символам 16201-16203	0	39229	143		39372
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	821	0		821
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1444	x		1444
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x		0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0		0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	826799	x		826799
6	Прочие операционные доходы	16306	36	0		36
	Итого по символам 16301-16306	0	829100	0		829100
	Итого по разделу 6	0	868554	143		868697
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		5165038	159		5165197
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	17203	0		17203
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	39	0		39
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	2	0		2
	Итого по символам 17101-17103	0	17244	0		17244
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	12	13		25
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0		0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	7	0		7
	Итого по символам 17201-17203	0	19	13		32
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0		0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	70	0		70
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0		0

	денежной наличности	17304	151	0	151
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	10	86	96
5	Другие доходы	17306	661	0	661
	Итого по символам 17301-17306	0	892	86	978
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	18155	99	18254
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	7395345	14628	7409973
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	41496	0	41496
2	Кредитных организаций	21102	7407	0	7407
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	48903	0	48903
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	281	0	281
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	13921	4114	18035
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	338	0	338
10	Кредитных организаций	21210	212	0	212
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	106	84	190
	Итого по символам 21201-21214	0	14858	4198	19056
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	2851	0	2851
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	5934	9738	15672
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	179766	70569	250335

13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	3002	113	3115
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	4858	10	4868
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	196411	80430	276841
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	8	0	8
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	90579	0	90579
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	22614	0	22614
	Итого по символам 21401-21417	0	113201	0	113201
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	5597	72	5669
2	Нерезидентов	21502	9	2	11
	Итого по символам 21501-21502	0	5606	74	5680
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	39474	71069	110543
2	Нерезидентов	21602	2804	1797	4601
	Итого по символам 21601-21602	0	42278	72866	115144
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	65700	0	65700
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	20007	0	20007
	Итого по символам 21801-21804	0	85707	0	85707
	Итого по разделу 1	0	506964	157568	664532

	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	1240726	x	1240726	
	Итого по символу 22101	0	1240726	x	1240726	
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0	
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0	
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0	
	Итого по разделу 2	0	1240726	0	1240726	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1747690	157568	1905258	
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	69	x	69	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0	
3	Банка России	23103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	23104	929	x	929	
5	Прочих ценных бумаг	23105	5339	x	5339	
6	Иностранных государств	23106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0	
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0	
	Итого по символам 23101-23109	0	6337	0	6337	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0	
	Итого по символу 23201	0	0	0	0	
	Итого по разделу 3	0	6337	0	6337	
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	3	x	3	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	3981187	x	3981187	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0	
	Итого по символам 24101-24103	0	3981190	x	3981190	

	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x		0
	Итого по разделу 4	0	3981190	x		3981190
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0		0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0		0
3	от изменения валютного курса	25103	226	0		226
4	от изменения индекса цен	25104	0	0		0
5	от изменения других переменных	25105	0	0		0
	Итого по символам 25101-25105	0	226	0		226
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0		0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	2375	554		2929
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	19449	5538		24987
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0		0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0		0
6	По другим операциям	25206	21866	62		21928
	Итого по символам 25201-25206	0	43690	6154		49844
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0		0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1178635	x		1178635
3	Прочие операционные расходы	25303	0	0		0
	Итого по символам 25301-25303	0	1178635	0		1178635
	Итого по разделу 5	0	1222551	6154		1228705
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	192789	0		192789
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	39569	0		39569
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	34	0		34
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	534	0		534
	Итого по символам 26101-26104	0	232926	0		232926
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	21935	x		21935
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	1	x		1

	Итого по символам 26201-26203	0	21936	x	21936
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2289	0	2289
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	7159	0	7159
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	51322	0	51322
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	4168	39	4207
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	11067	x	11067
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	54062	x	54062
	Итого по символам 26301-26307	0	130067	39	130106
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	256	0	256
2	Служебные командировки	26402	4130	0	4130
3	Охрана	26403	14784	0	14784
4	Реклама	26404	1125	0	1125
5	Представительские расходы	26405	210	0	210
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	19718	631	20349
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	59	0	59
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	4	0	4
10	Страхование	26410	15684	0	15684
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	20767	0	20767
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	6777	0	6777
	Итого по символам 26401-26412	0	83514	631	84145
	Итого по разделу 6	0	468443	670	469113
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	5678521	6824	5685345
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	65	8	73
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	17	0	17
	Итого по символам 27101-27103	0	82	8	90
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1	0	1
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	8	0	8
	Итого по символам 27201-27203	0	9	0	9
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	2	0	2

4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	1	1
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	300	0	300
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	8	0	8
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	317	76	393
	Итого по символам 27301-27308	0	627	77	704
	Итого по разделу 7	0	718	85	803
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	718	85	803
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	7426929	164477	7591406
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	0
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	181433
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	5648	x	5648
	Итого по разделу 8	0	5648	x	5648
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	7432577	164477	7597054
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	0
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	187081
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	187081

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Заместитель Председателя Правления Жейкаре Татьяна Анатольевна

Зам.главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

М.П.

Исполнитель Зарецкая Галина Александровна
Телефон: 950-87-75

09.07.2009

Контрольная сумма формы : 2117
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

Приложение 4
к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 2 кв. 2009г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит
Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1095605	1270711
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	3853618	2038645
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	3853618	2038645
2.1.1	Обязательные резервы	28627	328411
3	Средства в кредитных организациях	417367	697563
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337764	7089962
5	Чистая ссудная задолженность	13240092	9889061
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7137	20
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2405102	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	371915	237533
11	Прочие актив	5162143	1996905
12	Всего активов	26890743	23220400
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	3026733	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3026733	0
14	Средства кредитных организаций	354851	569036
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	15502580	15264406
15.1	Вклады физических лиц	4413942	3899532
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1669797	3199280

18	Прочие обязательства	3467589	1823039
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27022	62048
20	Всего обязательств	24048572	20917809
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников	1039437	1039437
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1039437	1039437
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли),выкупленные у акционеров(участников	0	88677
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	134991	0
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1398276	889340
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	253520	446171
29	Всего источников собственных средств группы	2826224	2286271
30	Доля малых акционеров (участников)	15947	16320
30.1	Доля источников собственных средств, приналежащая малым акционерам (участникам)	16320	15762
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-373	558
31	Всего источников собственных средств	2842171	2302591
32	Всего пассивов	26890743	23220400
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	1448265	4504938
34	Выданные гарантии и поручительства	1506884	5678846

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. Главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :28718

Версия файла описателей(.РАК):04.03.2009

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит

Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2713681	1036328
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	467422	95460
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1947379	342650
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	150001
1.4	От вложений в ценные бумаги	298880	448217
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1299782	533865
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	350271	23312
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	815511	318149
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	134000	192404
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1413899	502463
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-228422	145461
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12665	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1185477	647924
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-296413	318841
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-186	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-39	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	365327	46074
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-400520	-6555
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	4961	18924
12	Комиссионные доходы	696103	660996
13	Комиссионные расходы	84357	107252
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1483	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	30118	23768
17	Прочие операционные доходы	314219	94867
18	Чистые доходы (расходы)	1813207	1697587
19	Операционные расходы	1393522	961605
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	419685	735982
22	Начисленные (уплаченные) налоги	166538	289253

23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	253147	446729
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	253520	446171
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-373	558

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. Главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :31543
Версия файла описателей(.РАК):04.03.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк Стройкредит

Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОАО КБ 'Стройкредит'		
1.2	ООО ЧОП 'Вымпел-Тюмень'	100.000	100.000
1.3	ЗАО 'Стройкредит-Факторинг' (ЗАО 'Еврокоммерц-Стройкредит')	100.000	100.000
1.4	ООО КБ 'Стройкредит-Казань'	90.000	90.000
1.5	ООО 'Строй-Лизинг'	100.000	100.000
1.6	ООО 'СКЛ-Инвест'	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	2669876.0	2525996.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	15.6	12.2
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери,тыс.руб	560320.0	431584.0

И.о. Председателя Правления Широковских Надежда Витальевна

М.П.

Зам. Главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон:950-87-75

15.07.2009
Контрольная сумма :31080
Версия файла описателей(.РАК):28.05.2008

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

ОАО КБ «Стройкредит»

за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство
ОАО КБ «Стройкредит»

Москва
2009 г.

АУДИТОР

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7, 15
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
ЛИЦЕНЗИЯ:	№ Е 001118, выданная Министерством финансов РФ на основании Приказа Министерства финансов РФ от 24 июля 2002 г. № 150, сроком действия до 24.07.2012 г.
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	• Московской аудиторской Палаты (свидетельство № 285)

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № К 020125
Мыза Лариса Алексеевна - квалификационный аттестат № К 005678
Нилиповская Валентина Семеновна - квалификационный аттестат № К 026592

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» ОАО КБ «Стройкредит»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	103051, г. Москва, Цветной бульвар, д.22, стр. 1
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ***(НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):***	Свидетельство №007014259, серия 77 о внесении в единый государственный реестр юридических лиц по г.Москве 17.12.2003 № 1037711012525
ЛИЦЕНЗИИ:	• Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 18, выданная Банком России 17 декабря 2003 года; • Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 18, выданная Банком России 17 декабря 2003 года.

ОАО КБ «Стройкредит» (далее по тексту – Банк) включен в систему обязательного страхования вкладов (Свидетельство №298 от 16.12.2004 г. выдано Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”).

Банк осуществлял деятельность на организованном рынке ценных бумаг на основании:

- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление брокерской деятельности № 177-07518-100000, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление дилерской деятельности № 177-07519-010000, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление депозитарной деятельности № 177-07521-000100, выданной ФСФР от 19.03.04 г. без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника РЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06194-001000, выданной ФСФР от 02.09.03 г. выданной на срок до 02.09.06 г.

Банк имеет следующие лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 2383 Х от 31 марта 2005 г.;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 2384 Р от 31 марта 2005 г.;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 2385 У от 31 марта 2005 г.

Банк является участником:

- Системы обязательного страхования вкладов (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»);
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Московской международной валютной ассоциации (ММВА);
- Московского банковского союза (МБС);
- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия");
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Международной платёжной системы Visa International;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT).

По состоянию на 01.01.09 г. в Банке действовали 12 филиалов, 14 дополнительных офисов.

Филиалы Банка:

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Когалым, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.04.00 г. № 18/1;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Самаре, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 04.05.00 г. № 18/3;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Тюмени, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 24.05.00 г. № 18/4:

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Иркутске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 06.11.02 г. № 18/6;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Новороссийске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 31.12.02 г. № 18/7;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Нижнем Новгороде, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.07.03 г. № 18/8;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Ухте, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 09.11.04 г. № 18/9;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Омске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 09.11.04 г. № 18/10;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Брянске, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 04.10.05 г. № 18/12;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Санкт-Петербурге, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России за № 18/13;

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Уфа, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России за № 18/14.

филиал ОАО КБ «Стройкредит» в г. Саратове, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банком России 17.01.07 г. № 18/15;

№ п/п	Наименование	Удельный вес в валюте баланса банка, %
1	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Когалыме**	1,72
2	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Самаре**	2,67
3	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Тюмени**	4,26
4	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Иркутск**	1,83
5	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Новороссийск**	2,83
6	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Нижний Новгород**	1,52
7	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Ухте**	1,09
8	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Омске**	4,45
9	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г.Брянске**	4,31
10	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Саратове**	1,28
11	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Санкт-Петербург**	4,81
12	Филиал ОАО КБ «Стройкредит» в **г. Уфе**	2,02
	ИТОГО	**32,79**

Дополнительные офисы Банка.

Дополнительные офисы	Принадлежность к филиалу
15. Москва	10. Москва
16. Ангарский	11. Иркутск
17. Ноябрьский	
18. Нижневартовский	
19. Нефтеюганский	
20. Сургутский	
21. Тобольский	
22. Урайский	12. Тюмень
23. Центральный (Луговая)	13. Саратов
24. Сыктывкарский	14. Ухта
25. .Краснодарский	15. Новороссийск
26. Стерлитамакский	16. Уфа

27. Центр кредитования Марата,39	17. Санкт-петербург
28. Томск Операционный офис	18. Омск

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы (далее по тексту – Группа). В финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости.
Помимо Банка в состав Группы входят следующие участники, информация о которых приведена в нижеследующей таблице:

Название	Вид деятельности	**Страна регистрации**	**Стоимость инвестиций, руб.**	**Процент владения, %**
КБ «Стройкредит-Казань»	Финансово – кредитная	Россия	139 240 350	90
ЗАО « Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400 000	100
ООО « ЧОП «Вымпел-Тюмень»	Охранная	Россия	10 000	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10 000	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10 000	100
Итого вложений			**140 670 350**	

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 90 % уставного капитала КБ «Стройкредит-Казань» номинальной стоимостью 139 240,35 тыс.руб. Размер зарегистрированного уставного капитала КБ «Стройкредит - Казань» на 31 декабря 2008 года составил 154 712 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1 400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО "Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала охранного предприятия ООО «ЧОП «Вымпел-Тюмень» номинальной стоимостью 10 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала лизинговой компании ООО "Строй - Лизинг" номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс.руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

Консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы головной кредитной организации открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» составлена, включая всех участников группы.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора б/н от 10 ноября 2008 года мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности банковской (консолидированной) группы ***ОАО КБ «Стройкредит»*** за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Группы содержит:

- консолидированный балансовый отчет по форме N 0409802 (публикуемая форма), приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме N 0409803 (публикуемая форма), приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме N 0409812, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Группы в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством Группы.

ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ;
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 (с изменениями и дополнениями);
- Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Внешаудит консалтинг».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность банковской группы ***ОАО КБ «Стройкредит»*** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«02» июня 2009 г.

Руководитель аудиторской организации

Трохова О.В. _____ Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки

Мыза Л.А. _____,

квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита ***№* К 005678** на неограниченный срок.

Печать аудитора

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ
Россия, Москва, www.v-consult.ru
Тел.: 766 - 9277, 766 - 9792, 766-9304

Приложение 5
к Ежеквартльному отчету по ценным бумагам за 2 кв. 2009г.

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2008 года

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ
Россия, Москва, www.v-consult.ru
Тел.: 766 - 9277, 766 - 9792, 766-9304

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Стройкредит»:

7 Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка ОАО КБ «Стройкредит» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года и отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях собственных средств акционеров и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

8 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

9 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной консолидированной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

10 Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля компании. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

11 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

12 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

26 июня 2009 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг» О.В.Трохова

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по состоянию на 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 648 323	3 688 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		28 627	328 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 701 364	5 011 644
Средства в других банках	7	128 819	697 573
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	9	-	3 084 936
Кредиты и дебиторская задолженность	10	11 927 974	8 525 533
Финасовые активы, удерживаемые до погашения	11	325 710	-
Инвестиции в ассоциированные организации	12	1 430	1 430
Основные средства	13	337 544	298 126
Текущие требования по налогу на прибыль		67 407	18 766
Прочие активы	14	53 894	47 818
Отложенные налоговые активы	20	37 802	-
Итого активов		**23 258 894**	**21 702 611**
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 982	13
Средства других банков	15	3 224 429	569 160
Средства клиентов	16	15 557 445	15 264 550
Субординированный кредит	17	84 173	84 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 697 077	3 081 168
Прочие обязательства	19	97 220	96 326
Отложенное налоговое обязательство	20	-	52 920
Итого обязательств		**20 673 326**	**19 148 226**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные		(27 490)	(116 167)
Фонд переоценки основных средств		103 725	86 501
Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит)	25	1 096 025	1 170 767
Доля меньшинства	22	16 230	16 206
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**2 585 568**	**2 554 385**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**23 258 894**	**21 702 611**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	23	2 306 203	1 428 953
Процентные расходы	23	-1 292 510	(510 756)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		**1 013 693**	**918 197**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(444 125)	(66 931)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**569 568**	**851 266**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-483 000	(28 313)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 030
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		352 397	45 996
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-400 519	(6 556)
Дивиденды полученные		4 961	0
Комиссионные доходы	24	1 051 217	656 049
Комиссионные расходы	24	-79 697	(63 244)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим активам	12,3	**(3 192)**	1 060
Прочие операционные доходы		199 366	16 909
Операционные доходы/(расходы)		**1 211 101**	**1 474 197**
Операционные расходы	25	-1 300 743	(973 733)
Операционная прибыль/(убыток)		**(89 642)**	**500 464**
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения	10		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**(89 642)**	**500 464**
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		14 923	(145 676)
Чистая прибыль/(убыток) за период		**(74 719)**	**354 788**
в том числе приходящаяся на долю собственников		(74 742)	354 185
в том числе на долю меньшинства		23	603

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 059 867	1 389 231
Проценты уплаченные	(1 102 836)	(419 838)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(259 383)	(5 478)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	365 287	46 074
Комиссии полученные	1 003 716	677 699
Комиссии уплаченные	(79 697)	(60 282)
Прочие операционные доходы	185 729	16 144
Уплаченные операционные расходы	(1 190 757)	(979 164)
Уплаченный налог на прибыль	(80 513)	(151 465)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**901 413**	**512 921**
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	299 784	(30 286)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 104 993	1 894 298
Чистый прирост (снижение) по сделкам "обратного РЕПО"	3 082 093	(3 082 093)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	749 177	(206 215)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 549 165)	(4 808 739)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(31 932)	(67 799)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	2 577 952	(1 079 559)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(717 243)	6 083 294
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 457 225)	1 546 143
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(12 086)	15 035
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**1 947 760**	**777 000**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистая продажа дочерней компании	-	10
Приобретение финасовых активов, удерживаемых до погашения	(325 710)	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	(134 827)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	134 827	57 882
Приобретение основных средств	(72 803)	(59 746)
Дивиденды полученные	4 961	18 924
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**(393 552)**	**17 070**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа /(выкуп) собственных акций	88 677	(116 167)
Выпуск облигаций	1 000 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**1 088 677**	**(116 167)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	**317 064**	**(6 556)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**2 959 949**	**671 347**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**3 688 374**	**3 017 027**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**6 648 323**	**3 688 374**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	Собственные средства акционеров				
	Уставный капитал	**Собственые акции выкупленные**	**Фонд переоценки основных средств**	**Нераспреде-ленная прибыль [Накопленный дефицит]**	**Итого собственные средства акционеров**
Остаток на 1 января 2005 года	**1 397 078**	**-**	**-**	**(205 345)**	**1 191 733**
Чистая прибыль [Убыток] за год	-	-	-	442 495	**442 495**
Остаток на 31 декабря 2005 года	**1 397 078**	**-**	**-**	**237 150**	**1 634 228**
Чистая прибыль [Убыток] за год				**579 432**	**579 432**
Остаток на 31 декабря 2006 года	**1 397 078**			**816 582**	**2 213 660**
Чистая прибыль [Убыток] за год				354 185	**354 185**
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога			86 501		**86 501**
Выкуп собственных акций		(116 167)			**(116 167)**
Остаток на 31 декабря 2007 года	**1 397 078**	**(116 167)**	**86 501**	**1 170 767**	**2 538 179**
Чистая прибыль [Убыток] за год				(74 742)	**(74 742)**
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога			17 224		**17 224**
Продажа собственных акций		88 677			**88 677**
Остаток на 31 декабря 2008 года	**1 397 078**	**(27 490)**	**103 725**	**1 096 025**	**2 585 568**

Утверждено Советом Директоров и подписано от его имени 26 июня 2009 года.

Широковских Н.В.
И.о. Председателя Правления

Осипова И.И.
Главный бухгалтер

1. Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка - ОАО КБ “Стройкредит” и его дочерней компании ООО КБ “Стройкредит-Казань” (Далее Банк).

ОАО КБ “Стройкредит” был создан в Российской Федерации в форме Кооперативного строительного банка “Стройкредит” в 1988 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий ЦБ РФ № 18. Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, выдача кредитов и гарантий. Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной структурой «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году составила 902 человека (2007 год: 869 человек).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имеет 12 филиалов, 14 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 дочерний банк ООО «КБ «Стройкредит - Казань». Разветвленная филиальная сеть Банка располагается в ключевых российских регионах: в гг. Когалым, Нижний Новгород, Тюмень, Новороссийск, Ухта, Омск, Самара,, Иркутск, Брянск, Санкт-Петербург, Уфа, Саратов.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1.

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину

представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 10 “Кредиты и дебиторская задолженность» в части оценки резервов под обесценение кредитов.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2006 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банкой новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

Применение новых и пересмотренных стандартов, а также внесенные изменения в учетную политику Банка не оказали влияние на сравнительные данные Банка за 2007 год и по состоянию на 31 декабря 2007 года.

4. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет за исключением переоценки земли и зданий по справедливой стоимости. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

(iii) Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, которые находятся под контролем материнской компании. Контроль определяется наличием у материнской компанией возможности прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику указанной компании с целью получения выгод от ее деятельности, что, как правило, сопровождается долей владения, составляющей более половины прав голосования в указанной компании. Наличие возможного права голоса, которое в настоящее время существует или может возникнуть в результате конвертации отдельных инструментов, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли материнская компания ту или иную компанию. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции между компаниями Банка, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли, возникающие по операциям между компаниями Банка, взаимоисключаются при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки, возникающие по операциям между компаниями Банка, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. Там где это требовалось, были изменены положения учетной политики дочерних компаний в целях приведения их в соответствие с учетной политикой материнской компании.

(iv) Доля миноритариев

Доля миноритариев – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, не принадлежащая прямо или опосредованно (через дочерние компании) материнской компании.

В консолидированном балансе Банка доля миноритариев отражается отдельно от средств, принадлежащих акционерам материнской компании. Доля миноритариев компаний, зарегистрированных в форме общества с ограниченной

ответственностью, отражается в составе обязательств. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка доля миноритариев отражается отдельной строкой как часть прибыли или убытка за период, приходящаяся на долю миноритариев.

(v) Объединение компаний

Приобретение Банком дочерних компаний учитывается методом покупки. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных в оплату активов, выпущенных долевых инструментов либо возникших или принятых на себя обязательств на дату приобретения, увеличенной на сумму затрат, непосредственно связанных с приобретением. Идентифицируемые активы, обязательства и

условные обязательства, приобретаемые при объединении бизнеса, изначально оцениваются и признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату приобретения, вне зависимости от величины доли миноритариев. В том случае, если фактическая стоимость приобретения оказываются меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, данная разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(vi) Приобретение и продажа долей миноритариев

Любая разница между возмещением, уплаченным миноритариям за приобретение у них доли участия, и балансовой стоимостью данной доли участия признается непосредственно в составе собственных средств, принадлежащих акционерам материнской компании.

Любая разница между возмещением, полученным в результате продажи доли участия в дочерней компании миноритариям, и балансовой стоимостью данной доли признается непосредственно в составе собственных средств, принадлежащих акционерам материнской компании.

Операции в иностранной валюте

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

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США, 41,4411 рубля за 1 евро (2007г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США, 35,9332 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные размещения денежных средств в банках, за исключением депозитов типа “овернайт”, показаны в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Суммы, относящиеся к средствам, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных и приравненных к ним средств.

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные зарезервированные депозиты, которые не могут быть использованы как источник финансирования ежедневных операций Банка и поэтому не рассматриваются в консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

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

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

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

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

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

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в консолидированной финансовой отчетности как активы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; либо

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

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

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

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

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

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Банка принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Норма амортизации
Земля и здания	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Прочее	15 %

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственный капитал и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственный капитал.

Дивиденды

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

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

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии, либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, кроме процентного дохода по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, который состоит только из процентного купонного дохода. Начисленный дисконт и премии по финансовым инструментам,

предназначенным для торговли, признаются как чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

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

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Лизинг

(vii) Финансовый лизинг

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между текущей стоимостью такой дебиторской задолженности и общей суммой дебиторской задолженности по лизинговым платежам отражается в качестве неполученного финансового дохода. Неполученный финансовый доход признается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную периодическую норму прибыли.

Датой начала лизинга и первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование получаемых в лизинг активов.

(viii) Операционный лизинг

Лизинговый договор, по которому Банка является лизингодателем и в соответствии с которым он не передает все основные риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, лизингополучателю, признается договором операционного лизинга. Сдаваемые в лизинг активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности Банка, а амортизация и доходы от сдачи имущества в лизинг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка по методу равномерного начисления в течение срока лизинга.

В случае досрочного прекращения лизинга любые штрафные платежи арендодателю отражаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло досрочное прекращение лизингового договора.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банка не оказывает значительного влияния, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

5 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Так как в настоящее время долговые и долевые инструменты Банка торгуются на открытом рынке, руководство считает целесообразным применение МСФО 8.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

В соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 1 в своей первой финансовой отчетности, составленной по МСФО, компании могут определять «первоначальную стоимость» инвестиций в дочерние компании, совместно контролируемые компании или ассоциированные компании согласно МСФО (IAS) 27 или используя условную первоначальную стоимость. Согласно поправкам к МСФО (IAS) 27 все дивиденды, полученные от дочерней компании, совместно контролируемой компании или ассоциированной компании, должны признаваться в отдельной финансовой отчетности в отчете о прибылях и убытках.

Поправки к обоим стандартам вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны применяться ретроспективно. Новые требования окажут влияние исключительно на отдельную финансовую отчетность материнской компании и не повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3R «Объединение бизнеса» и МСФО (IAS) 27R «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»
Стандарты в новой редакции были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 3R вносит ряд изменений в порядок учета сделок по объединению бизнеса, произошедших после этой даты, что окажет влияние на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором объединение бизнеса имело место, а также на результаты деятельности, которые будут представляться в отчетности в последующем. Согласно требованиям МСФО (IAS) 27R изменение в доле участия в дочерней компании (без потери контроля) следует учитывать как операцию с капиталом. Таким образом, такие операции больше не будут обуславливать возникновение гудвила и не приведут к возникновению доходов или расходов. Кроме этого, стандарт с поправками вносит изменения в порядок учета убытков, понесенных дочерней компанией, а также в порядок учета в случае утраты контроля над дочерней компанией. Кроме того, вытекающие из этих изменений поправки были внесены в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Изменения, внесенные в МСФО (IFRS) 3R и МСФО (IAS) 27R, окажут влияние на будущие приобретения или потерю контроля и операции с долями меньшинства.

Стандарты могут применяться досрочно. Банк не планирует использовать данную возможность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный)
Пересмотренный стандарт был выпущен в сентябре 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 сентября 2009 года или после этой даты. Стандарт разграничивает изменения в капитале на те, которые вызваны операциями с собственниками и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать только информацию об операциях с собственниками, а все прочие изменения, будут представлены одной строкой. Более того, Стандарт вводит требование о составлении отчета о совокупных доходах. В этот отчет будут включаться все статьи признанных доходов и расходов, которые могут быть представлены либо в одном отчете, либо в двух взаимосвязанных отчетах. В настоящее время Банк рассматривает, каким образом будет представляться информация – в виде одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности - финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»
Поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были выпущены в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки предусматривают исключение ограниченного характера, в соответствии с которым некоторые финансовые инструменты с правом погашения могут быть квалифицированы в качестве долевых инструментов при условии соблюдения определенных критериев. В настоящее время Банк рассматривает возможное влияние данных Поправок влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка – статьи, подлежащие хеджированию»
Эти поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Поправки касаются классификации одностороннего риска по хеджируемой статье и классификации инфляции в качестве хеджируемого риска или части риска в определенных ситуациях. Поправка разъясняет, что компания может классифицировать часть изменений справедливой стоимости или вариативность денежных потоков по финансовому инструменту в качестве хеджируемой статьи. Банк пришел к выводу, что поправка не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имел подобных операций хеджирования.

Усовершенствования МСФО
МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:
Исключена ссылка на «совокупные процентные доходы» как компонент затрат на финансирование.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибках»:
Разъяснение того, что только руководство по применению, которое является неотъемлемой частью МСФО, является обязательным при выборе учетной политики.

МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»:

Разъяснение того, что дивиденды, объявленные после конца отчетного периода, не являются обязательствами.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:
Объекты основных средств, предназначенные для сдачи в аренду, которые продаются в плановом порядке в ходе обычной деятельности после сдачи в аренду, переносятся в состав запасов, когда аренда прекращается и они становятся предназначенными для продажи.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»:
Пересмотрено определение «стоимости прошлых услуг», «доходности активов плана», «краткосрочных» и «прочих долгосрочных» вознаграждений работникам. Изменения планов, которые приводят к уменьшению вознаграждений, связанных с будущими услугами, учитываются как секвестры. Исключена ссылка на признание условных обязательств для обеспечения соответствия МСФО (IAS) 37.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»:
Если материнская компания учитывает дочернюю компанию по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 в своей отдельной финансовой отчетности, этот метод учета продолжает использоваться, когда впоследствии дочерняя компания классифицируется как предназначенная для продажи.

МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»:
Ссылка на исключение об оценке активов и обязательств по исторической стоимости пересмотрена таким образом, что основные средства приводятся в качестве примера, а не в качестве окончательного перечня. Также были пересмотрены некоторые термины для обеспечения их соответствия другим МСФО.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:
Информация о прибыли на акцию раскрывается в промежуточной финансовой отчетности в том случае, если компания попадает в сферу действия МСФО (IAS) 33.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:
Изменения обстоятельств, связанных с производными инструментами, не приводят к их переклассификации и поэтому производные инструменты, при изменении связанных с ними обстоятельств, могут быть исключены или включены в состав категории инструментов, «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», после первоначального признания. В МСФО (IAS) 39 исключена ссылка на «сегмент» при определении того, отвечает ли инструмент критериям классификации в качестве инструмента хеджирования. Требуется использование пересмотренной эффективной процентной ставки при переоценке долгового инструмента при прекращении учета хеджирования справедливой стоимости.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Банкой еще не проводился.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	2008 год	2007 год
Наличные денежные средства	**1 095 605**	**1 200 426**
Счета и депозиты в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	**3 764 376**	**1 684 099**
Счета типа “Ностро”		
Западные дочерние структуры крупнейших российских банков	6 682	577 983
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	349 476	52 259
Прочие российские банки		45 372
Крупнейшие российские банки	53 299	17 469
Депозиты на российской фондовой бирже	1 376 949	7715
Прочие	1 936	7458
Всего счета типа “Ностро”	1 788 342	**708 256**
Всего денежные и приравненные к ним средства	**6 648 323**	**3 592 781**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел два контрагента (российские банки, входящий в 30 крупнейших российских банков, и его западные дочерние структуры) на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 1 544 422 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел одного контрагента (российский банк, входящий в 30 крупнейших российских банков, и его западные дочерние структуры) на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 577 911 тысяч рублей.

7 Средства в других банках

	2008 год	2007 год
Крупнейшие российские банки	7 266	624 498
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	121 553	54 397
Прочие российские банки		173 173
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	**128 819**	**852 068**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имел ни одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел одного контрагента на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2007 года составлял 400 156 тысяч рублей.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активы, находящиеся в собственности Банка	**2008 год**	**2007 год**
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	677	944 490
Всего государственных и муниципальных облигаций	**677**	**944 490**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом Aa1	-	101 949
Облигации с кредитным рейтингом A3	-	222 956
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	139	613 699
Облигации с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	-	371 503
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	16	107 583
Не имеющие присвоенного рейтинга	348 379	1 060 966
Всего корпоративных облигаций	**348 554**	**2 478 656**
Еврооблигации	557346	
CRR BV	30 413	-
Всего еврооблигаций	30 413	-
Векселя		
АКБ Сбербанк	568 678	204 758
ОАО Россельхозбанк	220 713	124 444
АКБ Связь Банк	77 333	-
АКБ Промсязьбанк	67 219	49 544
АКБ Ханты-Мансийский банк	-	45 785
АКБ МБРР	-	45 471
ОАО Кит Финанс	47 531	45 094
ОАО АИКБ Татфонд	-	23 412
Всего векселей	**981 474**	**538 508**

Корпоративные акции		
		-
ОАО НК Лукойл	11 485	
ОАО Енисейская ТГК	8 419	
Прочие	17 897	-
Всего корпоративных акций	**37 801**	**-**
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящихся в собственности Банка	**1 398 899**	**3 961 654**

Обремененные залогом (Примечание 12)	**2008 год**	**2007 год**
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	991 560	579 814
Всего государственных и муниципальных облигаций	**991 560**	**579 814**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	468 379	-
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	164 389	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	151 331	-
Всего корпоративных облигаций	**784 099**	
Векселя		
ОАО Альфа банк	429 266	391 963
ОАО Возрождение	97 540	
АКБ Еврофинанс Моснарбанк	-	54 247
АКБ Абсолют банк	-	23 966
ОАО Россельхозбанк	-	-
Всего векселей	**526 806**	**470 176**
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененных залогом	**2 302 465**	**1 049 990**

Вышеприведенные финансовые инструменты являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Обязательства	**2008 год**	**2007 год**
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12 982	13
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**12 982**	**13**

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством “Moody's”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Moody's”не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Moody's”.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2009 года до 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2007года: от 2008 года до 2013 года). Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.10% до 14.00% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: от 7.10% до 11.00%).

Договоры купли-продажи иностранной валюты. Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банком по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованный доход и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской

задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2008 год	2007 год	2008 год	2007 год
Покупка рублей за евро				
На срок менее одного месяца	-	-	-	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее одного месяца	-	21 560	-	35.96
Покупка долларов США за рубли				
На срок от менее одного месяца	585 900	-	30.05	-

9 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2008 год	2007 год
Крупнейшие российские инвестиционные компании	-	1 060 656
Прочие российские инвестиционные компании	-	872 519
Крупнейшие российские банки	-	699 533
Прочие российские банки	-	452 228
Итого дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	**-**	**3 084 936**

В качестве крупнейших российских банков Банк понимает 30 крупнейших российских банков по размерам активов.

Инвестиционные компании представляют собой известные российские компании, осуществляющие брокерскую деятельность на денежном рынке. В качестве крупнейших российских инвестиционных компаний Банк понимает 30 крупнейших российских инвестиционных компаний по размерам активов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк не имеет дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2007 года дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" была обеспечена следующими ценными бумагами.

	2008 год	2007 год
Корпоративные акции: крупнейшие российские предприятия	-	3 398 176
Корпоративные облигации: не имеющие присвоенного рейтинга	-	102 345
Всего обеспечения по сделкам "обратного РЕПО"	**-**	**3 500 521**

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2008 год	2007 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	5 835 686	3 697 066
Кредиты малым и средним предприятиям	1 572 760	1 349 668
Итого коммерческих кредитов	**7 408 446**	**5 046 734**
Кредиты, выданные физическим лицам		

Потребительские кредиты	3 215 535	1 725 981
Кредиты на покупку автомобилей	1 092 048	747 812
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	750 566	771 931
Ипотечные кредиты	45 167	94 198
Прочие	3 499	3 667
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**5 106 815**	**3 343 589**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**12 515 261**	**8 390 323**
Резерв под обесценение	(587 287)	(178 453)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**11 927 974**	**8 211 870**

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

	2008 год	**2007 год**
Сумма резерва по состоянию на начало года	167 082	100 068
Чистое создание резерва в течение года (Примечание 21)	444 125	67 014
Списание кредитов за счет резервов	(23 920)	-
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	**587 287**	**167 082**

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 5 675 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 7 345 тысяч рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесцене-ния**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%**
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 656 994	(79 198)	5 577 796	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	108 636	(1521)	107 115	1,40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	10 610	(149)	10 461	1 40%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	-	-	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 776 240	(80 867)	5 695 373	1 40%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	21 805	(6 947)	14 858	31.86%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	-	-	-	-
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	29 246	(409)	28 837	1.40%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	8 395	(8 395)	-	100%

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	Величина обесцене-ния	Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение	Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%
Итого обесцененных кредитов	59 446	(15 752)	43 694	26.50%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**5 835 686**	**(96 619)**	**5 739 067**	**1.66%**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 361 599	(17 555)	1 344 044	1.29%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	25 075	(351)	24 724	1.40%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 386 674	(17 906)	1 368 768	1.29%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты без просроченной задолженности	49 159	(6 049)	43 110	12,30%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	89 534	(30 058)	59 476	33,57%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	24 773	(17 792)	6 981	71,82%
Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	22 620	(8 663)	13 957	38,30%
Итого обесцененных кредитов	*186 086*	*(62 562)*	*123 524*	33,62%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**1 572 760**	**(80 468)**	**1 492 292**	**5,12%**
Итого коммерческих кредитов	**7 408 446**	**(177 087)**	**7 231 359**	**2,39%**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесцене-ния**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %**
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
- Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 679 981	(20 975)	3 659 006	0.57%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 679 981	(20 975)	3 659 006	0.57%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	2 757	(2757)	0	100%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 1 года	14 328	(14 328)	0	100%
Итого обесцененных кредитов	17 085	17 085	0	100%
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**3 697 066**	**(38 060)**	**3 659 006**	**1.03%**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
- Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 319 036	(13 191)	1 305 845	1.00%
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	6 320	(63)	6 257	1.00%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 325 356	(13 254)	1 312 102	1.00%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты с просроченной задолженностью менее 90 дней	24 156	(24 156)	-	100%
- Кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней, но менее 1 года	156	(156)	-	100%
Итого обесцененных кредитов	24 312	(24 312)	-	100%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**1 349 668**	**(37 566)**	**1 312 102**	**2.78%**
Итого коммерческих кредитов	**5 046 737**	**(75 626)**	**4 971 108**	**1.5%**

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов основное допущение сделано в отношении уровня понесенных фактических убытков, составляющего 1.4% для кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам и 1.4% для кредитов, выданных малым и средним предприятиям (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 0.57%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 74 084 тысяч рублей ниже/выше (по состоянию на 31 декабря 2007 года на 50 467 тысячи рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, гарантии и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов, не представляется целесообразным. В течение 2008 года Банка не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (по состоянию на 31 декабря 2007 года: подобные активы отсутствуют).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**	**Итого**
Сумма резерва по состоянию на 1 января	21 073	38 853	59 926
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	75 546	41 641	117 187
Списания	-	(25)	(25)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**96 619**	**80 469**	**177 088**

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

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям**	**Итого**
Сумма резерва по состоянию на 1 января	57 815	2 282	60 097
(Восстановление)/чистое создание резерва в течение года	(36 742)	36 571	(171)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**21 073**	**38 853**	**59 926**

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесценения**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%**
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 308 629	(76 303)	2 232 326	3,31%
- Просроченные на срок менее 30 дней	369 469	(50 320)	319 149	13,62%
- Просроченные на срок 30-89 дней	272 242	(83 723)	188 520	30,75%
- Просроченные на срок 90-179 дней	100 499	(44 972)	55 527	44,75%
- Просроченные на срок 180-360 дней	99 027	(54 318)	44 709	54,85%
- Просроченные на срок более 360 дней	65 669	(52 760)	12 909	80,34%
Итого потребительских кредитов	**3 215 535**	**(362 396)**	**2 853 140**	**11,27%**
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1 012 498	(2 025	1 010 473	0.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	18 539	(732)	17 807	3.95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 757	(3 435)	12 322	21.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 656	(5 580)	11 076	33.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 634	(7 144)	6 490	52.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 964	(10 789)	4 175	72.10%
Итого кредитов на покупку автомобилей	**1 092 048**	**(29 706)**	**1 062 342**	**2.72%**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	40 017	(1 06)	39 001	2.54%
- Просроченные на срок менее 30 дней	0	-	0	0.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 549	(36)	2 513	1.40%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 601	(36)	2 565	1.40%
Итого ипотечных кредитов	**45 167**	**(1 089)**	**44 078**	**2.41%**
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	736 738	(13 261)	723 477	1.80%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 668	(102)	5 566	1.80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 191	(39)	2 152	1.80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 981	(54)	2 927	1.80%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 707	(31)	1 676	1.80%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 281	(23)	1 258	1.80%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	**750 566**	**(13 510)**	**737 056**	**1.80%**
Прочие				
- Просроченные на срок более 360 дней	3 499	(3 499)	-	100.00%
Итого прочие	**3 499**	**(3 499)**	-	**100.00%**
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**5 106 815**	**(410 200)**	**4 696 616**	**8.03%**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце-нние	**Величина обесценения**	**Кредиты за вычетом резерва под обес-ценение**	**Величина обесцененя по отноше-нию к сумме кредитов до**

				вычета резерва под обесценение,%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 780 333	(13 193)	1 767 140	0.74%
- Просроченные на срок менее 30 дней	32 348	(6 523)	25 825	20.17%
- Просроченные на срок 30-89 дней	21 598	(11 599)	9 999	53 70%
- Просроченные на срок 90-179 дней	26 821	(18 510)	8 311	69.01%
- Просроченные на срок 180-360 дней	31 956	(28 891)	3 065	90.41%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 043	(2 043)	-	100.00%
Итого потребительских кредитов	**1 895 099**	**(80 759)**	**1 814 340**	**4.26%**
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	734 556	(1 296)	733 260	0.18%
- Просроченные на срок менее 30 дней	13 603	(765)	12 838	5.63%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 638	(992	2 646	27.27%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 974	(2 233)	1 741	56.19%
- Просроченные на срок 180-360 дней	7 177	(6 461)	716	90.02%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 070	(1 070)	-	100.00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	**764 018**	**(12 817)**	**751 201**	**1.68%**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	90 904	-	90 904	0.00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	903	-	903	0.00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	599	-	599	0.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 792	-	1 792	0.00%
Итого ипотечных кредитов	**94 198**	**-**	**94 198**	**0.00%**
Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов				
- Непросроченные	766 864	(6 071)	760 793	0.79%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 804	(1 578)	1 226	56.28%
- Просроченные на срок 30-89 дней	520	(520)	-	100.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 021	(1 021)	-	100.00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	706	(706)	-	100.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	16	(16)	-	100.00%
Итого кредитов сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	**771 931**	**(9 912)**	**762 019**	**1.28%**
Прочие				
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 667	(3 667)	-	100.00%
Итого прочие	**3 667**	**(3 667)**	**-**	**100.00%**
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**3 528 913**	**(107 155)**	**3 421 758**	**3.04%**

Банка оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, сделанное при определении размера резерва под обесценение кредитов, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков на основании прошлого опыта.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 51 68 тысяч рублей ниже/выше (на 31.12.2007 г.: на 35 289 тысяч рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью и правами собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительские кредиты залогом не обеспечены.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения для просроченных ипотечных кредитов по меньшей мере покрывает 100% остатка по ипотечному кредиту. Руководство Банка считает, что определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих просроченных или обесцененных кредитов, выданных физическим лицам, не представляется целесообразным.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	80 788	12 788	9 912	-	3 667	107 155
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	305 503	16 918	3 598	1 089	(168)	326 940
Списание за счет резерва	(23 895)					(23 895)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**332 933**	**29 706**	**13 510**	**1 089**	**3 499**	**410 200**

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

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты сотрудникам Банка и корпоративных клиентов	Ипотечные кредиты	Прочие	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	7 762	7 317	5 913	558	18 421	39 971
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	73 026	5 471	3 999	(558)	(14 754)	67 184
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	**80 788**	**12 788**	**9 912**	**-**	**3 667**	**107 155**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2008 год		2007 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 106 815	40,80	3 343 589	39. 84
Торговля	4 142 231	33,10	2 391 197	28.50
Финансовые услуги	525 275	4,20	901 960	10.75
Производство	1 203 208	9,61	761 841	9.08
Строительство	501 916	4,01	311 281	3.71
Телекоммуникации	11 993	0,10	81 386	0.97
Энергетика	249 446	2,08	74 674	0.89
Сельское хозяйство	6 730	0,05		
Прочие	767 648	6,40	524 395	6.25
Итого кредитов, выданных клиентам (без учета резерва под обесценение)	**12 515 262**	**100**	**8 390 323**	**100**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года Банк имел соответственно пять и одного заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 1 532 954 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года 343 191 тысяч рублей)

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что часть выданных кредитов будет возобновлена по окончании от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Необремененные залогом	**2008 год**	**2007 год**
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от B1 до B3	99 608	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	226 102	-
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	**325 710**	**-**

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию, используемую рейтинговым агентством Moody's. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство Moody's не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого известного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства Moody's.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий и банков со сроком погашения от 2009 года до 2014 года. Годовая ставка купона по таким облигациям составляет от 7.80% до 14.00% (по состоянию на 31 декабря 2007 года: не было).

12 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Акции дочерних и зависимых организаций	1400	1400
Инвестиции в уставные капиталы организаций	30	40
Итого инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	**1 430**	**1 430**

В консолидированной финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании отражены по методу себестоимости.

Название	Вид деятельности	**Страна регистрации**	**Стоимость инвестиций. тыс.руб.**		**Доля участия . %**	
			2008	**2007**	**2008**	**2007**
ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	1 400	1400	100	100
ООО ЧОП «Вымпел-Тюмень»	Охранная	Россия	10	10	100	100
ООО «Строй-лизинг»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	10	10	100	100
Итого вложений			**1 430**	**1 430**		

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ЗАО "Стройкредит Факторинг" номинальной стоимостью 1400 тыс. руб. Основным видом деятельности ЗАО "Стройкредит Факторинг" является финансовое посредничество в факторинговых операциях Банка по финансированию товарных поставок под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала охранного предприятия ООО «ЧОП «Вымпел-Тюмень» номинальной стоимостью 10 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк владел 100% уставного капитала ООО «СКЛ-Инвест» номинальной стоимостью 10 тыс. руб. Основным видом деятельности является приобретение имущества и передача его лизингополучателям с последующим оформлением в собственность.

Резервы под инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в отчетном периоде не формировались.

13 Основные средства

	Земля и здания	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Автомобили	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	НМА	Итого
Первоначальная стоимость							
на 31.12.2007 г.	**147 464**	**114 738**	**41 124**	**153 013**	**2 910**	**409**	**459 658**
в т.ч. переоценка зданий	113 817						113 817
Приобретено в течение 2008 года	143	15 413	12 982	11 903	42 135	760	83 336
Переоценка зданий	**26 220**						26 220
восстановление НДС	4	16 352	8 452	25 184			49 992
Выбыло в течение 2008 года	0	-6 771	-5 042	-1 760	-43 026		-56 599
на 31.12.2008 г.	**173 831**	**139 732**	**57 516**	**188 340**	**2 019**	**1 169**	**562 607**
Накопленная амортизация							**0**
на 31.12.2007 г.	19	78 923	19 131	63 358	0	102	161 533
Амортизация за 2008 год	5 732	31 324	12 673	24 671	0	692	75 092
Амортизация по выбывшим ОС в течение 2008 года	0	-6 572	-3 829	-1 161	0		-11 562
на 31.12.2008 г.	**5 751**	**103 675**	**27 975**	**86 868**	**0**	**794**	**225 063**
							0
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2008	**168 080**	**36 058**	**29 541**	**101 472**	**2 019**	**375**	**337 544**
Справочно: Чистая балансовая стоимость на 31.12.2007 г.	**147 445**	**35 815**	**21 993**	**89 655**	**2 910**	**295 598**	**298 125**

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2008 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО “Центр Профессиональной Оценки”.

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

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

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

14 Прочие активы

	2008 год	2007 год
Авансовые платежи	8 364	9 872
Дебиторская задолженность по налогу на добавленную	997	7 156

стоимость		
Предоплата по налогам	888	407
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам		
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Прочие	46 319	30 383
За вычетом резерва под обесценение	(20 944)	(9 872)
Итого прочих активов	**53 894**	**47 818**

15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год	2007 год
Срочные депозиты ЦБ РФ	1 374 254	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	1 657 175	-
Срочные депозиты	180 074	569 132
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО"	-	1
Счета типа “Лоро”	-	27
Наращенные процентные расходы по срочным депозитам	12 915	-
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	**3 224 429**	**569 160**

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. некоторые ценные бумаги, принадлежащие Банку, находятся в залоге в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” и срочным депозитным договорам с банками и другими финансовыми институтами (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам, привлеченных от банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 3 031 429 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года кредитов, привлеченных от банков и других финансовых институтов, в сумме превышающей 10% собственных средств Банка, не было.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2008 год	2007 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	6 392 286	5 760 210
- Физические лица	1 321 212	2 031 644
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	4 665 917	5 575 778
- Физические лица	3 177 930	1 896 918
Наращенные процентные расходы		
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**15 557 445**	**15 264 550**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк имел три и семь контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от собственных средств Банка. Совокупный объем остатков по указанным текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 3 448 643 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 5 027 637 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был привлечен вклад до востребования от одного контрагента в размере 2 565 270 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком был привлечен депозит от одного контрагента в размере 2 922 000 тысяч рублей по годовой ставке 10.5% со сроком погашения 10 марта 2008.

17 Субординированный займ

Основная сумма долга	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	2008 год	2007 год
83 709	0.1%	17 июня 2003	17 июня 2013	84 173	84 089
Итого субординированный займ				**84 173**	**84 089**

Субординированный депозит в сумме 83 709 тыс. руб. привлечен от компании, являющейся акционером Банка. Срок погашения депозита наступает 17 июня 2013 года. Процентная ставка по депозиту составляет 0.1 % с погашением процентов по истечении срока действия договора.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	648 582	3 081 168
Облигации	1 048 495	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**1 697 077**	**3 081 168**
Справочно:		
Векселя по номинальной стоимости	669 806	3 199 280
Облигации по номинальной стоимости	1 000 000	-

19 Прочие обязательства

	2008 год	2007 год
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям и кредитам, выданным клиентам	18 534	59 232
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	43	9 779
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	24400	1 387
Кредиторская задолженность по страхованию вкладов	-	4 491
Текущие обязательства по прочим налогам	20 388	5625
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	135
Прочие резервы	-	-
Кредиторская задолженность	-	82
Прочие	33 855	15 608
Итого прочие обязательства	**97 220**	**96 64**

20 Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. Требования и обязательства по отложенному налогу относятся к следующим статьям.

(в тысячах российских рублей)	2008	отложенный налог по установлен-ной ставке	2007	отложенный налог по установлен-ной ставке
Временные разницы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	257 859	46 598	240	87
- в том числе по ставке 15%	99 490	14 924	*322*	*(48)*

- по ставке 20%	158 369	31 674	*562*	*135*
Кредиты и дебиторская задолженность	61 798	12 360	(172 991)	(41 518)
Основные средства	-127 008	(25 402)	(104 577)	(25 098)
Прочие активы	25 046	5 009	(596)	(143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-8 545	(1 709)	(2 081)	(499)
Прочие обязательства	4 732	946	59 383	14 252
Отложенный налоговое обязательство по ставке 20% (2007 г: 24%)		(27 111)		(68 007)
Отложенное налоговый актив по ставке 20% (2007 г: 24%)		49 989		15 134
Отложенный налоговое обязательство по ставке 15%		-		(48)
Отложенный налоговый актив по ставке 15%		14 924		
Чистая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива		**37 802**		**(52 920)**

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% и 15% (по государственным долговым обязательствам) (2007 год: 24% и 15% соответственно).

Изменение величины временных разниц в течение года:

	2007 год	**Отражено в составе собственных средств**	**Отражено в составе доходов**	**2008 год**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87		46 511	46 598
Кредиты и авансы клиентам	(41 518)		53 878	12 360
Основные средства	(25 098)	(4 306)	4 002	(25 402)
Прочие активы	(143)		5 152	5 009
Выпущенные векселя	(499)		(1 210)	(1 709)
Прочие обязательства	14 252		(13 306)	946
(Обязательства)/активы по отложенному налогу	**(52 920)**	**(4 306)**	**95 027**	**37 802**

В консолидированном балансе Банка на 31 декабря 2008 года отражена чистая сумма отложенного налогового актива в сумме 37 802 тыс. руб., рассчитанного по ставкам 20% и 15% (налог на доходы по государственным ценным бумагам), применяемым на территории Российской Федерации в 2008 году.

21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из:
По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 1 023 965 358 обыкновенных акций номинальной стоимостью в 1 рубль каждая.
Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Собственные акции выкупленные Банком

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел в собственности 88 677 072 собственных акций (по состоянию на 31 декабря 2008 года: собственные акции выкупленные отсутствуют).

22. Доля меньшинства

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк владел 90 % уставного капитала КБ «Стройкредит-Казань» номинальной стоимостью 139 240 тыс.руб. Размер зарегистрированного уставного капитала КБ «Стройкредит - Казань» на 31 декабря 2008 года составил 154 712 тыс.руб.

23 Процентные доходы и расходы

	2008 год	2007 год
Кредиты, выданные клиентам	1 533 820	888 346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 903	426 208
Средства в других банках	359 480	74 352
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	40 047
Итого процентных доходов	**2 306 203**	**1 428 953**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(813 217)	(308 105)
Выпущенные векселя	(127 611)	(169 366)
Средства других банков	(351 682)	(33 284)
Итого процентные расходы	(1 292 510)	**(510 755)**
Чистый процентный доход	**1 013 692**	**918 198**

24 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2008 год	2007 год
Комиссионные доходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	556 010	465 468
От выдачи банковских гарантий и поручительств	102 109	144 169
По операциям инкассации		13 511
От погашения и реализации приобретенных прав требования	389 776	-
Прочие	3 322	32 901
Итого комиссионных доходов	**1 051 217**	**644 410**
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	(9 774)	(661)
По расчетным операциям	(16 663)	(25 720)
По операциям инкассации	(45 008)	(36 864)
По другим операциям	(8 252)	-
Итого комиссионных расходов	**(79 697)**	**(63 244)**
Чистый комиссионный доход	**971 520**	**592 805**

25 Резервы под обесценение

	2008 год	2007 год
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 10)	(444 125)	(66 931)
Резервы под обесценение	**(444 125)**	**(66 931)**

26 Общехозяйственные и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2008	2007
Затраты на персонал		656 155	428 296
Амортизация основных средств	12	75 093	56 381
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		32 031	50 234
Арендные платежи		165 533	119 775
Расходы на охрану		46 755	33 326
Реклама и маркетинг		53 263	37 532
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы		58 115	35 160
Представительские и командировочные расходы		18 606	13 920
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		32 032	71 998
Расходы по страхованию рисков по вкладам, потери имущества и денежных средств		80 710	80 997
Прочие		82 450	20 785
Итого операционных расходов		**1 300 743**	**973 733**

27 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль может быть представлен следующим образом.

	2008 год	2007 год
Текущий налог на прибыль	80 106	211 016
(Восстановление)/расход по отложенному налогу (Примечание 18)	(95 029)	(65 339)
Всего расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	**(14 923)**	**145 677**

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% и 15% (на доходы по государственным ценным бумагам) (2007 год: 24% и 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2008 год	%	2007 год	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(89 643)		500 465	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль в отчетном периоде	(21 514)	(24%)	120 112	24%
Доходы, облагаемые по льготной ставке	(10 817)	(12%)	(22 061)	(4%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	8 356	9%	47 626	10%
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	9 052	10%		
Всего расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	**(14 923)**	**17%**	**145 677**	**29%**

28 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего работу Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

В функции Кредитного и Финансового комитетов входит контроль кредитного, рыночного риска и риска ликвидности.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск- менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск- менеджмента и Инвестиционного Департамента.

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VaR) в целях управления рисками, возникающими вследствие изменения рыночных цен

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует следующие параметры при проведении оценки стоимости под риском:

- доверительный интервал: 99%;
- метод оценки стоимости: исторические данные;
- срок наблюдения, используемый для расчета - 12 месяцев;
- период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для одной той же позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года представлены ниже.

	31 декабря 2008года	**31 декабря 2007 года**
Ценовой риск по облигациям федерального займа Российской Федерации	-65 750	6707
Ценовой риск по прочим финансовым инструментам	-64 739	13417
	-130 489	**20124**

Риск изменения процентной ставки

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

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года) может быть представлен следующим образом.

.

	2008 год		**2007 год**	
	Чистый доход	**Собственные средства Банка**	**Чистый доход**	**Собственные средства**

				Банка
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(21 192)	(22 308)	(4 200)	(4 200)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	21 192	22 308	4 200	4 200

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	Собственные средства Банка	Чистый доход	Собственные средства Банка
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 363)	(2 363)	484	484
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 363	2 363	(484)	(484)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3 024)	(3 024)	(2 607)	(2 607)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	3 024	3 024	2 607	2 607

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департамента риск-менеджмента, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом риск-менеджмента..

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент риск- менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск в отношении кредитных линий и гарантий представлен в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Инвестиционный Департамент (Казначейство) получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Инвестиционный Департамент (Казначейство) формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом

Инвестиционный Департамент (Казначейство) ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением.

29 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2007 года и 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала и стандартов капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	2008 год	**2007 год**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 397 078	1 397 078
Собственные акции выкупленные	(116 167)	(116 167)
Собственные	88 677	
Нераспределенная прибыль	1 096 025	1 170 767
Итого капитала 1-го уровня	**2 465 613**	**2 451 678**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	103 725	86 501
Субординированный займ	71 153	83 709
Итого капитала 2-го уровня	**174 878**	**170 210**
За минусом инвестиций в дочерние и ассоциированные организации	(1 430)	(1 430)
Итого капитала	**2 639 061**	**2 620 458**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	13 682 121	12 940 311
Торговая книга	2 532 917	4 611 067
За минусом инвестиций в неконсолидированные дочерние предприятия	(1 430)	(1 430)
Итого активов, взвешенных с учетом риска	**16 216 469**	**17 549 948**
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	**16.3%**	**14.9%**
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**15.2%**	**14.0%**

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

30 Забалансовые и условные обязательства

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Забалансовые обязательства по операционному лизингу. По операциям, по которым Банк выступает арендатором по договорам операционного лизинга, минимальные лизинговые платежи могут быть представлены следующим образом.

	2008 год	**2007 год**
Сроком менее одного года	172295	149 014
Сроком от одного года до пяти лет	166450	18 611
Сроком более пяти лет	3985	135
Всего забалансовых обязательств по операционному лизингу	**342 730**	**167 760**

Банк заключил ряд договоров операционного лизинга помещений и оборудования. Размер лизинговых платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца. В обязательства по операционному лизингу не входят обязательства условного характера.

В 2008 году платежи по операционному лизингу, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 162395 тысяч рублей (2007 год: 120 616 тысяч рублей) (см. Примечание 24).

Забалансовые обязательства кредитного характера. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Суммы, отраженные в таблице ниже, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Забалансовые обязательства кредитного характера Банка включают:

	2008 год	**2007 г**
Сумма согласно договору		
Гарантии выданные	1 506 884	3 875625
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	862 365	1 620 293
Аккредитивы		1
	-	377

За вычетом резерва по обязательствам кредитного характеры		(91 367)
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	**6 674 369**	**5 405928**

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

32 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

На 31 декабря 2008 года в тысячах рублей

	Акционеры	**Ключевые руководящие сотрудники**	**Дочерние компании**	**Всего**
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15 309	512 915	528 224
Процентные ставки	-	15.00%	11.90%	
Инвестиции в дочерние компании	38		1 430	1 430
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	2 101	1 233	41 349	44 683
Процентные ставки	0.00%	0.50%	0.00%	
Депозиты	-	503 266	-	503 266
Процентные ставки в рублях	-	12,0%	-	
Процентные ставки в долларах США		11,0%		
Субординированный кредит	84 173	-	-	84 173
Процентная ставка	0.10%	-	-	
Прочие обязательства	0	36	49	**85**

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2008 год может быть представлен следующим образом.

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Неконсолидируемыед очерние компании	Всего
Процентные доходы	1	174	118 590	118 591
Процентные расходы	-	(40 885)	-	(40885)
Чистый комиссионный доход	17	122	260	399
Доходы по операциям с инвалютой	-	90	-	90
Чистые доходы (расходы) от переоценки активов и пассивов в иностранной валюте	-	7	-	7
Общехозяйственные и административные расходы	-	(27 176)	-	(27 176)

В состав ключевых руководящих сотрудников входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В 2008 году общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка, включая все виды компенсаций, составил 27 176 тысяч рублей (2007 год: 8 016 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные

На 31 декабря 2007 года

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	600	198 067	198667
Процентные ставки	-	13.00%	11.81%	
Инвестиции в дочерние компании			1 430	1 430
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования	2 617	151	43 665	46 433
Процентные ставки	0.00%	0.50%	0.00%	
Депозиты	-	240 542	-	240 542
Процентные ставки	-	9.57%	-	
Субординированный займ	84 089	-	-	84 089
Процентная ставка	0.10%	-	-	

Финансовый результат по операциям со связанными сторонами за 2006 год может быть представлен следующим образом.

За 2007 год

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Дочерние компании	Всего
Процентные доходы	-	7	32 959	32 966
Процентные расходы	-	(705)	-	(705)
Чистый комиссионный доход	8	76	11 242	11 326
Прочие доходы	-	-	893	893
Общехозяйственные и административные расходы	(4)	(10 773)	(4315)	(15092)

33 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

	2008 год			2007 год		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Активы						
Средства в других банках	-	.19%,	-	4.75%	3.16%	
Финансовые активы,, оцениваемые по справедливой стоимости через приыбль или убыток	8.87%	-	-	9.03%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7.21%	-	-	7.21%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,30%	6.35%	-	16.94%	13.82%	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	11.18%	-	-	3.69%	-	-
Текущие счета клиентов	0.03%	-	-	1.00%	3.00%	-
Депозиты клиентов	12.19%	10.79%	6.66%	9.26%	6.30%	6.76%
Выпущенные облигации	13.25%	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	5.09%	-	-	7.03%	7.22%	3.73%
Субординированный кредит	0.10%	-	-	0.10%	-	-

34 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	До востребования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	6 648 323	-	-	-	-	-	6 648 323
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	28 627	28 627
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 266	121 553	-	-	-	-	128 819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:							
- необремененные залогом	-	99 127	911 497	350 474	-	37 801	1 398 899
- обремененные залогом	-	460 054	406 827	1 396 495	39 089	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	469 399	1 121 230	4 631 867	5 650 520	54 958	-	11 927 974
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	21 343	304 367	-	-	-	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании						1 430	1 430
Основные средства	-	-	-	-	-	337 544	337 544
Прочие активы	9 716	4 396	25 936	5 727	1 012	7 107	53 894
Текущие требования по налогу на прибыль	-	67 407	-	-	-	-	67 407
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	37 802	37 802

Всего активов	**7 134 704**	**1 827 703**	**6 347 901**	**7 403 216**	**95 059**	**450 311**	**23 258 894**
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	-	-	-	12 982
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 224 429	-	-	-	-	-	3 224 429
Текущие счета и депозиты клиентов	9 562 905	1 599 971	2 446 090	1 805 220	3 259	140 000	15 557 445
Выпущенные долговые обязательства	166 910	368 340	88 277	1 071 701	1 849	-	1 697 077
Субординированный займ	-	-	-	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	59 806	21 892	11 859	3 663	-	-	97 220
Всего обязательств	**13 027 032**	**1 990 203**	**2 546 226**	**2 964 757**	**5 108**	**140 000**	**20 673 326**
Чистая ликвидная позиция	**(5 892 328)**	**(162 500)**	**3 801 675**	**4 438 459**	**89 951**	**310 311**	**2 585 568**
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	**(5 892 328)**	**(6 054 828)**	**(2 253 153)**	**2 185 306**	**2 275 257**	**2 585 568**	
Совокупная ликвидная позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года	**(3 003 345)**	**(6 446 265)**	**(5093 843)**	**2 555 725**	**1 962 844**	**2 554 387**	

35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	2 322 395	3 956 136	369 792	6 648 323
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 627	-	-	28 627
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 215	121 401	203	128 819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- необремененные залогом	1 368 486	30 413	-	1 398 899
- обремененные залогом	2 302 465	-	-	2 302 465
Кредиты и дебиторская задолженность	11 707 038	220 936	-	11 927 974
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	325 710	-	-	325 710
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	1 430	-	-	1 430
Основные средства	337 544	-	-	337 544
Прочие активы	45 091	8 294	509	53 894
Текущие требования по налогу на прибыль	67 407	-	-	67 407
Отложенный налоговый актив	37 802	-	-	37 802
Всего активов	**18 551 210**	**4 337 180**	**370 504**	**23 258 894**
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 982	-	-	12 982
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 222 966	1 463	-	3 224 429
Текущие счета и депозиты клиентов	10 139 689	4 968 949	448 807	15 557 445
Выпущенные долговые обязательства	1 697 077	-	-	1 697 077

Субординированный займ	84 173	-	-	84 173
Прочие обязательства	96 708	512	-	97 220
Всего обязательств	**15 253 595**	**4 970 924**	**448 807**	**20 673 326**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	**3 297 615**	**(633 744)**	**(78 303)**	**2 585 568**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	**(572 918)**	**572 918**	**-**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года	**2 724 697**	**(60 826)**	**(78 303)**	**2 585 568**
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2007 года	**2 615 934**	**12 205**	**(83 754)**	**2 554 385**