

ОАО «СКБ-банк»

Утвержден
Советом директоров ОАО «СКБ-банк»
Протокол № _____ от « _____ » _____ 2007г.

Утвержден
общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк»
Протокол № _____ от « _____ » _____ 2007г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
открытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
за 2006 год

Председатель Правления
ОАО «СКБ-банк»

_____ В.И. Пухов

Главный бухгалтер
ОАО «СКБ-банк»

_____ О.В. Морозов

г. Екатеринбург, 2007г.

1. Общие положения

1.1 Историческая справка

2 ноября 1990 года, на базе Свердловского областного управления Агропромбанка, создан «Свердловский коммерческий банк». В этот день Банку выдана Генеральная лицензия № 705.

20 апреля 1992 года - в Центральном Банке России произведена регистрация СКБ-банка в качестве акционерного. Банк получил наименование «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»).

Июль 1992 года – в Екатеринбурге открыт филиал «Центральный».

Апрель 1993 года - открыт первый иностранный корреспондентский счет в банке Credit Suisse (Швейцария, Цюрих).

Сентябрь 1993 года - произведен первый платеж в реальном времени по системе SWIFT, позволяющей мгновенно осуществлять перевод денег по всему миру. Банк становится членом Общества всемирных банковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

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

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

1996 год – Банк произвел первую эмиссию пластиковых карт платежной системы «ЮНИОН КАРД».

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

В 2001 году стратегическим партнером СКБ-банка становится ЗАО «Группа «СИНАРА».

2002 год - Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ (ФАПСИ) выдало Банку пакет лицензий, подтверждающих высокое качество системы защиты информации Банка.

Январь 2003 года – Банк получил комплект лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг: на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Август 2003 года - Банк становится первым в Свердловской области по собственному и уставному капиталу.

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

Ноябрь 2004 года - сумма вкладов физических лиц и средств на карточных счетах Банка превысила 2 млрд. рублей.

10 ноября 2004 года - Комитет банковского надзора Банка России вынес положительное заключение о соответствии СКБ-банка требованиям к участию в государственной системе страхования вкладов.

Декабрь 2004 года – СКБ-банк стал ассоциированным членом системы VISA.

Январь 2005 года – открыт филиал СКБ-банка в Москве.

Март 2005 года – СКБ-банк стал единственным банком Свердловской области, участвовавшим в организации выпуска облигаций всероссийского масштаба.

Апрель 2005 года – по итогам регионального конкурса «Элита фондового рынка-2004» Банк признан лучшей компанией рынка облигаций.

Январь 2006 года - запущена программа кредитования малого и среднего бизнеса.

Март 2006 года – открыт специализированный «Центр ипотеки» СКБ-банка.

Июнь 2006 года - СКБ-банк привлек синдицированный кредит на 210 млн. рублей.

Август 2006 года – СКБ-банк получил краткосрочный рейтинг кредитоспособности от агентства «Рус-Рейтинг» на уровне В+, прогноз: стабильный.

Сентябрь 2006 года – СКБ-банк выдал ипотечных кредитов на сумму более 2 миллиардов рублей; введен в эксплуатацию собственный процессинговый центр.

Ноябрь 2006 года - открыты филиалы в Тюмени и Челябинске, начал работу специализированный «Центр кредитования малого и среднего бизнеса» СКБ-банка.

Декабрь 2006 года - открыты филиал в Перми и дополнительный офис в Тобольске; Совет директоров ЕБРР одобрил свое участие в капитале ОАО «СКБ-банк».

1.2 События 2006 года

Январь

- Запущена программа кредитования малого и среднего бизнеса. Программа создана специально для удовлетворения потребностей предпринимателей и имеет ряд существенных отличий от стандартных кредитных продуктов.
- Банком эмитирована 200-тысячная банковская карта.

Февраль

- Введен в эксплуатацию первый банкомат СКБ-банка в городе Первоуральске.
- Банк отменяет плату за консультацию заемщиков, обратившихся за получением ипотечного кредита. Предварительная квалификация заемщика отныне также проводится бесплатно.
- Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) России продлила СКБ-банку лицензии на осуществление брокерской, депозитарной, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.. Все лицензии выданы СКБ-банку без ограничения срока действия.

Март

- На базе одного из офисов Банка создан специализированный «Центр ипотеки». Основная цель его создания – объединение усилий всех участников рынка ипотечного кредитования под одной крышей и выдача кредита по схеме «одного окна».
- СКБ-банк первым среди банков России начал использовать онлайн-сервис SWIFTNet FileAct. Это позволит значительно снизить стоимости передачи сообщений по системе SWIFT и более эффективно сотрудничать с корпоративными клиентами и корреспондентами.
- Введены в эксплуатацию банкоматы Банка в екатеринбургском метрополитене, на станциях «Геологическая», «Площадь 1905 года», «Уральская» и «Уралмаш».

Апрель

- Открыты новые дополнительные офисы «Ботанический» и «Пионерский» в г. Екатеринбурге в одноименных микрорайонах города.
- СКБ-банк посетил губернатор Свердловской области Эдуард Россель. Губернатор поблагодарил руководство Банка и его акционеров за реализацию программы ипотечного кредитования и пожелал Банку и всем его сотрудникам процветания и долгих лет плодотворной работы на благо Свердловской области и ее жителей.
- СКБ-банк стал лауреатом конкурса «Элита фондового рынка 2005», проводимого Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР). Банк признан лучшим в номинации «Компания рынка облигаций».
- 27 апреля 2006 года состоялось годовое общее собрание акционеров ОАО «СКБ-банк». Собранием акционеров принято решение об избрании нового состава Совета директоров. Созданы Комитеты по аудиту, стратегии и корпоративному развитию.

Май

- Усовершенствованы банковские продукты для юридических лиц. Банк предложил корпоративным клиентам новые тарифные планы по факторинговому обслуживанию. Увеличена сумма беззалоговых кредитов для развития бизнеса. Внедрена система автоматического проведения платежей для клиентов, пользующихся системой «Банк-Клиент».
- СКБ-банк выступил со-андеррайтером размещения дебютного выпуска облигаций ОАО «Собинбанк», московской кредитной организации, входящей в ТОП-30 банков России.
- Банк предложил услугу аренды сейфовых ячеек для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью.

Июнь

- Финансовая отчетность группы СКБ-банка успешно прошла процедуру международного аудита за 2005 год. Аудит провела одна из крупнейших в мире компаний - KPMG.
- СКБ-банк привлек синдицированный кредит на 210 млн. рублей. Организатором кредита является Международный московский банк. Среди участников синдиката лидеры отечественного банковского сектора - Внешторгбанк, Промстройбанк, банки Уралсиб и Центр-инвест.
- Банк открывает цикл семинаров для представителей малого и среднего бизнеса «Академия роста для Вашего бизнеса». Семинары в течение года проведут специалисты Банка в ряде городов Свердловской области.
- В Екатеринбурге и Свердловской области стартовала акция: «Возьми кредит – выиграй автомобиль!»
- Открыт новый дополнительный офис Банка в г. Екатеринбурге – «Малышевский».

Июль

- Внедрен новый сервис для пользователей банкоматов СКБ-банка: платежи за городские и сотовые телефоны, электричество, спутниковое телевидение и коммунальные услуги.
- Объем вкладов физических лиц в СКБ-банке превысил 5 миллиардов рублей.
- СКБ-банк выступил спонсором Выставки вооружений в г. Нижний Тагил «Russian Expo Arms-2006».
- Банк заключил соглашение о кредитовании участников долевого строительства с одним из крупнейших застройщиков на Среднем Урале – компанией «Атомстройкомплекс».

Август

- СКБ-банк предлагает клиентам революционную услугу при получении ипотечного кредита: предоставление денежных средств по кредитному договору до государственной регистрации права собственности. Становится возможным выдать ипотечный кредит за 3 дня.
- Открыты новые офисы в городах Свердловской области: в Первоуральске и Нижней Туре, а также в г. Екатеринбурге: «Химмашевский», «Верх-Исетский», «Бардинский» и «Чайковский».
- Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» присвоило краткосрочный рейтинг кредитоспособности СКБ-банку на уровне В+, прогноз: стабильный.
- Начал работу филиал Банка в г. Таганроге Ростовской области.

Сентябрь.

- Банк вводит в эксплуатацию собственный процессинговый центр.
- СКБ-банк выдал кредитов малому и среднему бизнесу на сумму более чем 600 млн. рублей.
- Валюта баланса ОАО «СКБ-банк» превысила 21 миллиард рублей. Динамика роста: более 5 млрд. рублей за 3 месяца.
- Председатель Совета директоров ОАО «СКБ-банк» - в числе лучших менеджеров России. Рейтинг профессиональных топ-менеджеров по отраслям деятельности составлен Ассоциацией менеджеров России совместно с ИД «Коммерсантъ».
- В г. Сысерть открыт новый дополнительный офис Банка «Бажовский».

Октябрь.

- Открыты новые дополнительные офисы банка в городах Нижнем Тагиле, Ирбите и Алапаевске, а также в г. Екатеринбурге - «Зеленая роща».
- СКБ-банк эмитировал 250-тысячную банковскую карту. С этим событием Банк поздравил Главу представительства VISA International в России Оливер Хьюз.
- Принадлежащая Банку лизинговая компания «СКБ-лизинг» признана крупнейшей в Екатеринбурге. Объем профинансированных компанией сделок в 1 полугодии 2006 г. превысил 398 млн. рублей.

Ноябрь.

- Банк России зарегистрировал выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 ОАО «СКБ-банк». Объем выпуска составил 1 млрд. рублей.
- В Екатеринбурге открыт «Центр развития малого бизнеса» СКБ-банка. Это специализированный офис, ориентированный на представителей малого и среднего бизнеса, предоставляющий финансовые, юридические и информационные услуги.
- Открыты дополнительные офисы Банка в городах Каменск-Уральском, Верхней Салде и Серове, а также филиалы в Тюмени и Челябинске.

Декабрь.

- Установлены новые банкоматы в городах Серов, Нижний Тагил, Алапаевск, Верхняя Салда и Челябинск, за 2006 год банкоматная сеть Банка выросла вдвое.
- Открыт новый дополнительный офис в пгт. Рефтинский, филиал в Перми и дополнительный офис в Тобольске. Дополнительные офисы «Южный» и «Белоярский» переехали из старых ветхих помещений в новые здания.
- Выпущена 300-тысячная банковская карта.
- Совет директоров ЕБРР одобрил свое участие в капитале ОАО «СКБ-банк». Участие ЕБРР в капитале банка имеет целью поддерживать бизнес-план финансового учреждения в части расширения операций в секторе малых и средних предприятий, а также розничных клиентов на территории Уральского региона.

2. Положение ОАО «СКБ-банк» в банковском сообществе (отрасли)

2.1. Конкурентная позиция ОАО «СКБ-банк» на банковском рынке

Поскольку на сегодняшний день Банк только начал экспансию на банковские рынки других регионов, то пока наиболее закономерно анализировать его конкурентную позицию на банковском рынке Свердловской области.

На протяжении 2006 года сохранилась положительная динамика роста доли основных видов бизнеса СКБ-банка на фоне других кредитных организаций на банковском рынке Свердловской области (таблица 1).

Прошедший год стал годом укрепления доверия россиян к российской банковской системе. Из данных таблицы 1 можно видеть, что объем вкладов населения на 01.01.2007 по сравнению с 01.01.2004 увеличился почти в 2,5 раза. При этом физические лица при выборе банков отдавали свое предпочтение региональным кредитным организациям: если по итогам 2003 года их доля на рынке составляла 48%, то к окончанию 2006 года – 56%. Данный показатель свидетельствует не только о высокой степени доверия вкладчиков к региональным банкам, но и о большей привлекательности именно их продуктов. На фоне региональных банков СКБ-банк также уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов и сохранил свою долю рынка, завоеванную в 2005 году (5%).

Филиалы кредитных организаций других регионов более настойчиво привлекают клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, поскольку могут предложить им более удобные инструменты для оперативного управления остатками на своих расчетных счетах и более разветвленную сеть своих линейных подразделений, что имеет важное значение для крупных корпоративных клиентов. Обладая широкой сетью филиалов и дополнительных офисов, реализовывая выгодную тарифную политику и выработывая индивидуальный подход к VIP-клиентам, СКБ-банк также увеличивает долю в общем объеме остатков на расчетных счетах региона. За период с 01.01.2004 по 01.01.2007 данный показатель вырос почти в 5 раз, а доля Банка возросла с 5% до 10%.

Не менее успешных результатов Банк добился и на рынке депозитов юридических лиц, сумев отвоевать позиции у региональных кредитных организаций и обеспечить рост своей доли с 1% на 1 января 2004 года до 16% на 1 января 2007 года на данном рынке.

Что касается кредитования юридических лиц, то ситуация на рынке Свердловской области подтверждает мнение многих аналитиков: данный сегмент всё более устойчиво контролируется филиалами кредитных организаций других регионов: их доля рынка последовательно увеличивается высокими темпами – 49% по итогам 2003 года, 60% по итогам 2004, 63% по итогам 2005 и 74% по итогам 2006 года. Доля СКБ-банка, как и прочих региональных кредитных организаций на протяжении рассматриваемого периода также сокращалась и по итогам 2006 года составила 3%.

В течение 2006 года банки весьма агрессивно работали, делая акцент на потребительском кредитовании. 2006 год стал годом активного развития системы ипотечного кредитования. Одним из наиболее важных событий на рынке ипотечного кредитования в 2006 году стало снижение ставки федерального Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) до 11% годовых. Это и прочие другие условия способствовали успешному продвижению Банка на рынке кредитования физических лиц в

Свердловской области и увеличению доли рынка с 3% в 2005 году до 7% в 2006 году на фоне снижения доли региональных кредитных организаций с 53% до 41%.

Таблица 1

Динамика ключевых показателей и доли ОАО «СКБ-банк» на банковском рынке Свердловской области, тыс. руб.

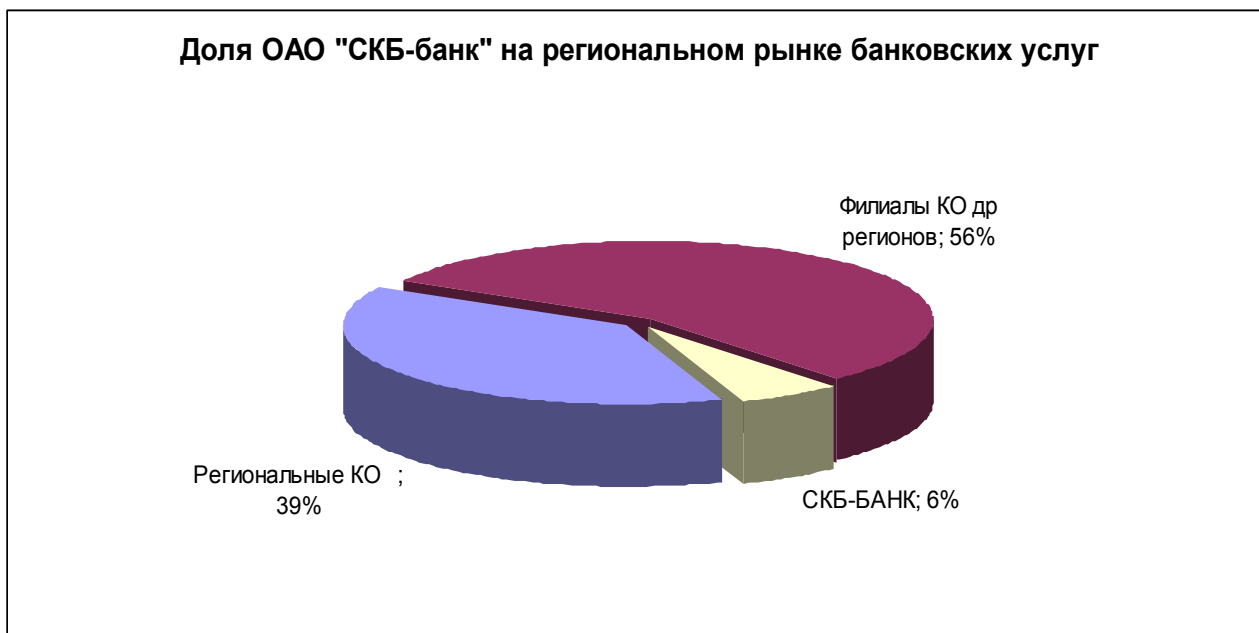
Показатели	Категории	1 янв 04	Доля на рынке	1 янв 05	Доля на рынке	1 янв 06	Доля на рынке	1 янв 07	Доля на рынке
Вклады	Все банки	43 429 386		55 221 284		73 436 399		106 756 441	
	Филиалы КО др регионов	20 977 286	48%	25 421 962	46%	27 693 492	38%	41 335 014	39%
	Региональные КО	20 694 445	48%	27 542 190	50%	42 187 464	57%	60 252 888	56%
	СКБ-БАНК	1 757 655	4%	2 257 132	4%	3 555 443	5%	5 168 539	5%
Депозиты юридических лиц	Все банки	6 593 016		5 568 431		12 977 943		20 034 300	
	Филиалы КО др регионов	2 793 002	42%	992 298	18%	2 519 187	19%	4 327 032	22%
	Региональные КО	3 720 855	56%	4 349 968	78%	9 285 175	72%	12 553 923	63%
	СКБ-БАНК	79 159	1%	226 165	4%	1 173 581	9%	3 153 345	16%
Остатки на расчетных счетах	Все банки	15 538 703		18 710 833		27 244 975		45 597 252	
	Филиалы КО др регионов	3 652 964	24%	4 807 703	26%	9 020 237	33%	17 975 198	39%
	Региональные КО	11 075 059	71%	12 609 768	67%	16 133 980	59%	22 867 734	50%
	СКБ-БАНК	810 680	5%	1 293 362	7%	2 090 758	8%	4 754 320	10%
Кредиты юридическим лицам	Все банки	54 730 996		79 175 320		100 755 858		167 342 610	
	Филиалы КО др регионов	26 879 062	49%	47 545 325	60%	63 542 618	63%	123 425 607	74%
	Региональные КО	24 615 654	45%	28 758 809	36%	32 205 600	32%	38 227 465	23%
	СКБ-БАНК	3 236 280	6%	2 871 186	4%	5 007 640	5%	5 689 538	3%
Кредиты физическим лицам	Все банки	10 618 188		22 679 168		39 253 549		69 780 093	
	Филиалы КО др регионов	5 958 965	56%	12 468 960	55%	17 177 516	44%	36 291 704	52%
	Региональные КО	4 575 546	43%	9 851 828	43%	20 986 348	53%	28 455 224	41%
	СКБ-БАНК	83 677	1%	358 380	2%	1 089 685	3%	5 033 165	7%

На рынке кредитных организаций Свердловской области выделяются две основные конкурентные группы банков (график 1):

- региональные банки - 39%;
- филиалы иногородних, в основном, крупных московских банков – 56%.

Доля СКБ-банка на региональном банковском рынке на начало 2007 года составила 6%.

График 1



На рынке банковских услуг СКБ-банк обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Сформированный имидж Банка как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Свердловской области.
- Производит благоприятное впечатление за счет динамичного развития.
- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России, сотрудничество с областными властями, партнерские отношения с VIP-клиентами.
- Широкая сеть продающих площадок.
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов, представительный внешний вид, высокая пешеходная активность позволяют позиционировать Банк на новых территориях как институт розничных услуг.
- Удачное географическое положение Головного офиса в центре УрФО, позволяющее наиболее оперативно координировать действия продающих площадок.
- Эффективность внутренних бизнес-процессов (оптимальное соотношение скорости принятия решений и регламентации).
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессивная динамика по объемам основных видов банковских операций.
- Хорошо спозиционированные уникальные программы кредитования МСБ, лизинга, факторинга, ипотечного кредитования, узкоспециализированные продукты потребительского кредитования, опыт работы по данным направлениям бизнеса и отсутствие явных конкурентов по данным продуктам на местных рынках обеспечивают неоспоримое преимущество в привлечении клиентов на новых территориях.

2.2. Экономическое положение отрасли в среднесрочной перспективе

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

- Доминантой макроэкономической ситуации в России в среднесрочной перспективе останутся сверхвысокие мировые цены на нефть (50-80 долл./барр.). Этот фактор обусловит экономический рост в России темпами 5-7% в год. Высокие мировые цены на нефть вызывают огромный приток валюты в страну. В сочетании с относительно высоким уровнем инфляции на уровне 8 - 10% годовых, это приводит к существенному укреплению рубля в реальном выражении по отношению к доллару и евро. Под воздействием этих факторов происходит устойчивое снижение процентной банковской маржи, что объективно уменьшает рентабельность банковского бизнеса.
- Сохранение устойчивых темпов роста объемов производства создаст благоприятные экономические условия и расширит возможности Банка по наращиванию масштабов бизнеса.
- Прогнозируемое ежегодное повышение реальных доходов населения на 8-9%, функционирование системы страхования вкладов населения, а также ожидаемое сохранение политической и экономической стабильности в РФ будут обеспечивать повышение доверия вкладчиков к банковской системе и их склонность к сбережению. Данные факторы обеспечат дальнейшее повышение емкости рынка вкладов и создадут благоприятные условия для дальнейшего расширения объемов привлечения Банком ресурсов физических лиц. Под воздействием перечисленных факторов сохранится острая конкурентная борьба за средства населения.
- Одной из характерных макроэкономических тенденций в среднесрочной перспективе станет экспансия импорта на потребительский рынок, вызванная существенным ростом курса рубля и доходов населения. Соответствующий рост числа торговых и сервисных предприятий будет и в дальнейшем обеспечивать благоприятные условия для развития операций Банка по кредитованию физических лиц, оплаты товаров/услуг в безналичной форме, валютно-обменных операций.
- Ожидаемое вступление в ВТО приведет к усилению конкуренции со стороны иностранных банков и экспансии кредитных организаций федерального значения на региональные рынки банковских услуг.
- Экспансия на региональные рынки филиалов московских банков будет по-прежнему усиливать конкурентную борьбу в банковском секторе за крупного корпоративного клиента, что будет и в дальнейшем вытеснять региональные банки с данного сегмента корпоративного рынка в сферу обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса. Также возможно проявление большей активности крупных банков в розничном сегменте регионального рынка банковских услуг.
- Борьба за клиента продолжится так же в сфере неценовых конкурентных преимуществ, в ходе которой побеждать будут финансовые институты, обеспечивающие наиболее высокое качество и скорость обслуживания при сохранении широкого перечня конкурентоспособных услуг клиентам.
- Важным фактором дальнейшего наращивания масштабов бизнеса становится возможность привлечения несвязанных финансовых ресурсов на международных рынках капитала.
- На региональном рынке банковских услуг по-прежнему предложение будет превышать спрос, в результате чего конкурентоспособность банков будет определяться снижением издержек и себестоимости банковских продуктов.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

3.1. Характеристика финансовых показателей

За отчетный период Банк укрепил свои лидирующие позиции на банковском рынке Среднего Урала по основным показателям деятельности, чему способствовали качественные изменения, произошедшие в Банке.

Банк существенно активизировал свою деятельность в городах присутствия, расширил сеть дополнительных офисов и филиалов. За 2006 год открыто 22 обособленных структурных подразделения Банка:

- 8 дополнительных офисов в г. Екатеринбурге;
- 10 дополнительных офисов на территории Свердловской области;
- филиалы в городах Пермь, Таганрог, Тюмень, Челябинск.

Также к стадии открытия на конец 2006 года были подготовлены ещё 8 точек продаж:

- филиал в городе Волжский;
- 4 дополнительных офиса на севере Тюменской области;
- дополнительные офисы в Ростове-на-Дону, Волгограде и Волжском.

Помимо этого, был осуществлен переезд подразделений дополнительных офисов «Южный» и «Белоярский» в новые помещения с более благоприятными условиями для ведения бизнеса.

Сегодня Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 61 точку продаж. На территории Среднего Урала ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 49 офисов и охватывающей 22 города Свердловской области. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Очевидно, что крупный современный банк, претендующий на расширение деятельности на региональных финансовых рынках и укрепление сотрудничества с иностранными финансовыми организациями, должен обладать финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами. В этой связи Банк уже четвертый год проходит международный аудит в одной из крупнейших и наиболее признанных во всем мире аудиторских компаний – KPMG, которая подтверждала соответствие основных параметров деятельности СКБ-банка международным стандартам.

По итогам 2006 года ОАО «СКБ-банк» занимает следующие позиции в рейтингах и рэнкингах:

- входит в сотню крупнейших банков России на 1 июля 2006 года, работающие активы которых превышают 100 миллионов долларов США, по версии журнала «Финанс»;
- занимает 95 место в рейтинге 200 крупнейших банков России по итогам первого полугодия 2006 года, составленном экономическим еженедельником «Коммерсантъ-Деньги»;
- поднялся со 101 на 91 позицию в таблице рейтингового агентства «РБК. Рейтинг» среди крупнейших банков России по объемам чистых активов на 01.07.2006;

- Председатель Совета директоров ОАО «СКБ-банк» М.Я. Ходоровский вошел в «ТОП-1000 российских менеджеров» Рейтинга Ассоциации менеджеров в группе лучших руководителей коммерческих банков;
- по данным рэнкинга «Интерфакс-100», составленного «Интерфакс-ЦЭА» (Центр экономического анализа), попал в число 100 крупнейших российских банков по объемам активов за 9 месяцев 2006 года;
- вошел в десятку крупнейших банков Уральского региона по версии делового журнала «Эксперт-Урал» по итогам трех кварталов 2006 года;
- занял 15 место по количеству выданных ипотечных кредитов в числе самых ипотечных банков России по итогам 2006 года по версии аналитического портала «Русипотека.ру»;
- поднялся на 84 позицию в рэнкинге, составленном «Интерфакс-ЦЭА» (Центр экономического анализа), по основным показателям деятельности банков на 1 января 2007 года;
- 20.06.2006 независимым национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО «СКБ-банк» присвоен краткосрочный рейтинг кредитоспособности, установленный на уровне «В+», прогноз: стабильный. По мнению аналитиков Рус-Рейтинга, рейтинг банка обоснован хорошими темпами развития и наличием потенциала для дальнейшего роста.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2007 года составила 1 767 млн. руб. (таблица 2). Фактический прирост капитала составил 594 млн. руб. Увеличение собственных средств банка обеспечено полученной прибылью и предоставленным субординированным займом. Рентабельность капитала составила 21,5%, рентабельность активов - 2,2%. По итогам работы за 2006 год Банк получил прибыль в размере 381,4 млн. руб.

Величина привлеченных средств Банка за 2006 год увеличилась на 6,6 млрд. руб. или в 1,6 раза. Их объем на 01.01.2007 года составлял 17,2 млрд. руб. К концу 2006 года средства корпоративных клиентов превысили 8,5 млрд. руб.

Таблица 2

Ключевые показатели деятельности ОАО «СКБ-банк» за 2006г., млрд. руб.

млрд. руб.	На 01.01.2006	На 01.01.2007	Рост		
Валюта баланса	12,20	21,33	в	1,7	раза
Работающие активы	10,70	17,33	в	1,6	раза
Привлеченные средства	10,53	17,16	в	1,6	раза
Собственный капитал	1,17	1,77	в	1,5	раза
Балансовая прибыль	0,154	0,381	в	2,5	раза
Рентабельность капитала	13,1%	21,5%			
Рентабельность активов	1,4%	2,2%			
Вклады населения (срочные)	3,50	4,97	в	1,4	раза
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	0,47	1,11	в	2,4	раза
Собственные векселя и депозиты юр. лиц	2,24	4,28	в	1,9	раза
Остатки на расчетных счетах	2,10	4,75	в	2,3	раза
Привлеченные МБК	1,71	1,68	в	1,0	раза

Кредиты юридическим лицам (в том числе МСБ)	5,01	6,15	в	1,2	раза
Кредиты физическим лицам	1,09	4,59	в	4,2	раза
Ипотечные кредиты (объем выдачи)	0,82	2,59	в	3,2	раза
Векселя сторонних эмитентов	0,66	0,38	в	0,6	раза
Портфель ценных бумаг	1,11	1,88	в	1,7	раза
Выданные МБК	1,37	2,19	в	1,6	раза
Количество эмитированных банковских карт	196 000	315 600	в	1,6	раза
Количество корпоративных клиентов	16 052	32 593	в	2,0	раза
Кол-во подключений к системам ДБО	2 600	5 640	в	2,2	раза
Количество выданных ипотечных кредитов	1 569	3 236	в	2,1	раза
Численность персонала	1 162	1 750	в	1,5	раза
Площадь занимаемых помещений (тыс. м2)	25	28	в	1,1	раза
Парк банкоматов	95	175	в	1,8	раза

В течение всего отчетного периода наблюдался рост валюты баланса Банка, за 2006 год этот показатель увеличился практически в 2 раза и составил 21,3 млрд. руб. (график 2).

График 2

Динамика валюты баланса Банка, млрд. руб.



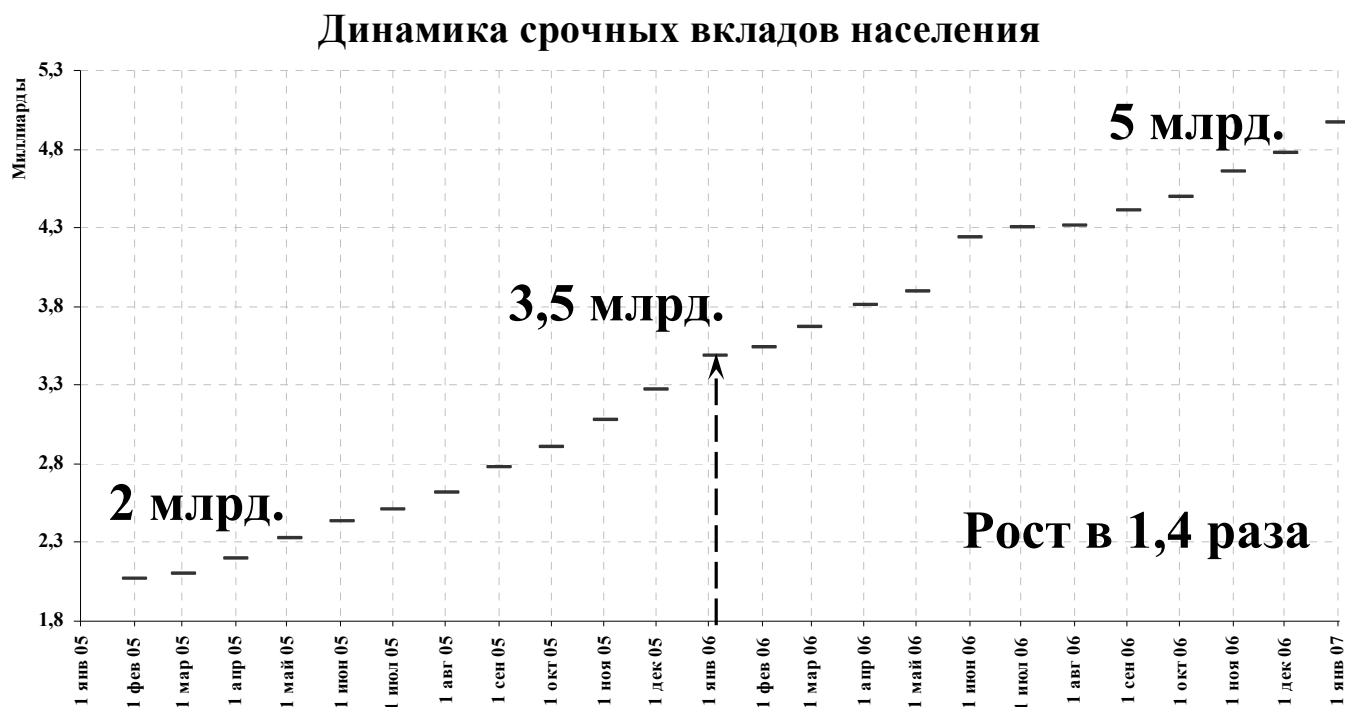
Одним из приоритетных направлений деятельности СКБ-банка в 2006 году являлся розничный бизнес. Банк помогает сотням тысяч жителей области эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

По итогам 2006 года количество эмитированных СКБ-банком банковских карт составило 315,6 тыс. шт. За 2006 год сеть банкоматов увеличилась с 95 до 175 шт. Для более эффективного развития карточного бизнеса модернизировано оборудование персонализации. Все банкоматы Банка с сентября 2006 года были переведены на собственный процессинговый центр, который обслуживает карты платежных систем «VISA International» и «Union Card», позволяющий расширить функционал банкоматной сети, проводить авторизацию транзакций по международным платежным картам и осуществлять технологическую поддержку сетей POS-терминалов. В результате была снижена себестоимость одной операции, уменьшено время зачисления средств на карточные счета держателей карт и расширены возможности по организации приема коммунальных платежей через банкоматы Банка. В перспективе внедрение процессингового центра позволит организовать такие новые сервисы как: ПБС (Персональный банковский сервис), SMS-банкинг (управление счетами через мобильный телефон).

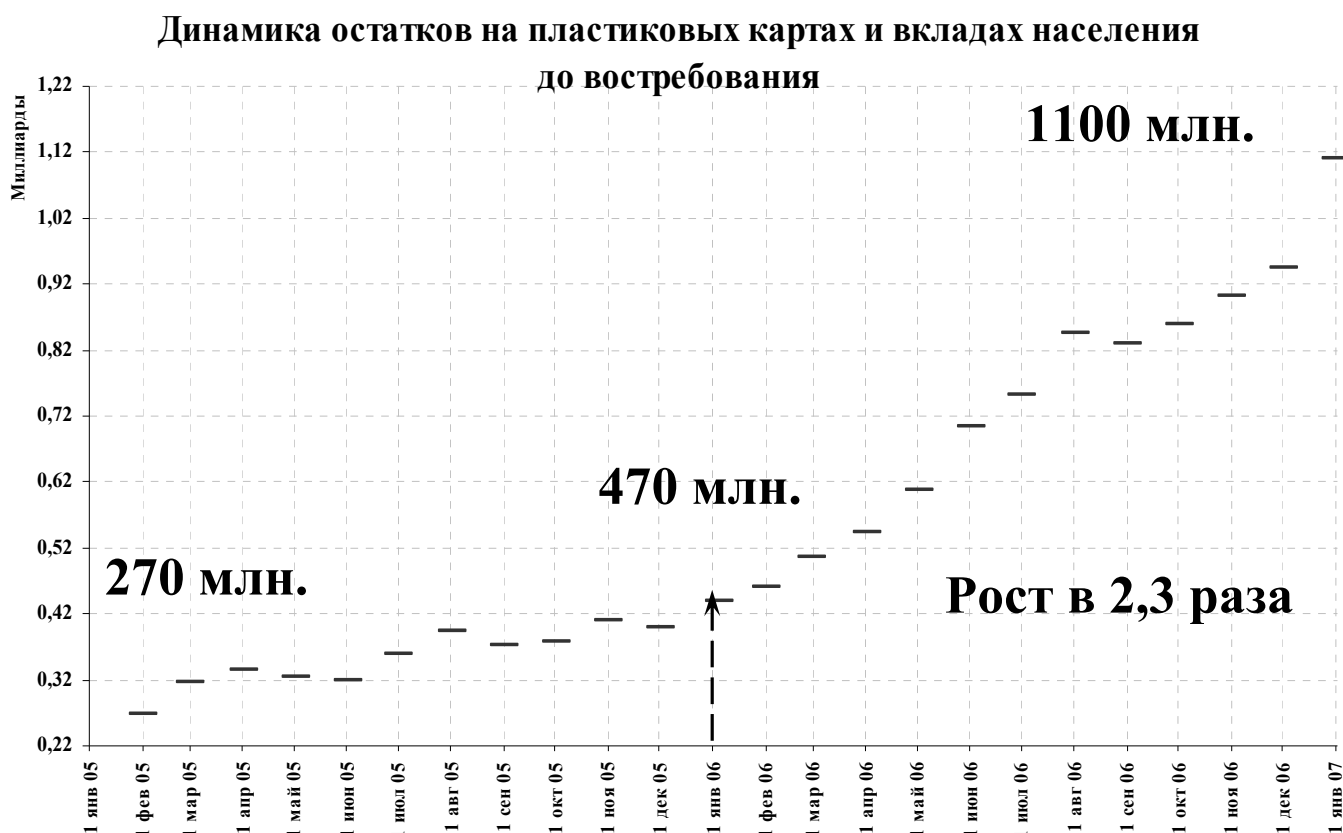
Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили увеличить число предприятий, подписавших с Банком генеральных соглашения по реализации «зарплатных проектов» с применением международных карт: если за 2005 год было подписано 352 генеральных соглашения, то за 2006 год - 570.

График 3

Динамика срочных вкладов населения, млрд. руб.



Динамика остатков на пластиковых картах и вкладах населения «до востребования», млрд. руб.



Объем средств вкладчиков за 2006 год вырос в 1,4 раза, достигнув отметки 5 млрд. рублей (график 3). В 1,6 раза выросло число держателей банковских карт, эмитированных СКБ-банком. В 2006 году была продолжена перекрестная продаж услуга Банка частным клиентам в форме тарифных планов, соединяющих в себе вклад и карточный продукт (тарифные планы «Мировой стандарт», «Золотой стандарт»), увеличен срок вклада «Мировой стандарт», проведен розыгрыш среди вкладчиков 24 телевизоров «Samsung». Также линейка вкладов СКБ-банка пополнилась новыми продуктами: вклад «Простое решение» и тарифный план «Таблица умножения». Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» за отчетный период увеличились в 2,3 раза и превысили 1 110 млн. рублей (график 4).

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является рост числа корпоративных клиентов ОАО «СКБ-банк». За 2006 год количество корпоративных клиентов Банка увеличилось с 16,1 тыс. до 32,6 тыс. организаций. Для привлечения на обслуживание новых организаций в 2006 году был разработан тарифный план «Старт» со специальным предложением «Старт 2007», в рамках которого предусмотрен льготный период обслуживания, предполагающий «пакетное» обслуживание расчетного счета клиента с целым рядом бесплатных сервисов. С целью повышения лояльности ранее привлеченных клиентов и предложения интересных продуктов новым клиентам были введены тарифные планы «Бизнес-класс» и «Комфорт», ориентированные на принципиально различающиеся группы клиентов и предлагающие возможность выбора цены на отдельные услуги расчетно-кассового обслуживания в соответствии с потребностями корпоративных клиентов.

В истекшем году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания («Банк-Клиент» и «Интернет-Банк»). В 2006 году реализован переход на новую систему «Банк-Клиент» и запущен проект «Интернет-Банк» для юридических лиц, предоставляющий возможность проведения платежей в режиме «реального времени» с помощью электронных каналов связи. На 01.01.2007 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 5 600 клиентов (таблица 2), из них уже 400 – к «Интернет-Банку».

Объем остатков на расчетных счетах клиентов за 2006 год увеличился на 2,7 млрд. руб. и составил на 01.01.2007 года 4,8 млрд. руб. (график 5).

График 5

Динамика остатков на счетах корпоративных клиентов, млрд. руб.



За год остатки на вексельных и депозитных счетах увеличились в 1,9 раза и превысили 4,2 млрд. руб. (график 6). Это было обусловлено эффективной политикой формирования процентных ставок.

Остатки на вексельных и депозитных счетах юридических лиц, млрд. руб.



Стабильное увеличение ресурсной базы позволило банку наращивать объемы активных операций, что особенно важно в условиях объективного снижения доходности банковского бизнеса.

В 2006 году Банк сохранял высокие темпы роста кредитного портфеля юридических лиц (график 7). К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) вырос на 1,1 млрд. руб. или в 1,2 раза. При этом доля участия дополнительных офисов и филиалов в формировании данного портфеля составила 34%.

Банк, имея статус финансового учреждения и работающего в интересах всего региона, планомерно сотрудничал с крупными промышленными предприятиями, многие из которых являются градообразующими, а также внедрял новые продукты:

- финансирование предприятий агропромышленного комплекса и фермерских хозяйств в рамках совместной программы СКБ-банка и Министерства сельского хозяйства Свердловской области;
- проектное финансирование инвестиционных программ по приобретению и модернизации основных средств предприятий для расширения действующих и создания новых производств;
- специальное предложение для юридических лиц, предусматривающего реализацию совместной программы по предоставлению кредитов на приобретение партий товаров, оборудования или услуг клиентам компаний-партнеров;
- финансирование под уступку денежного требования – факторинг (с последующим предложением дополнительных тарифных планов «Бизнес-формула» и «Бизнес-формула плюс»);

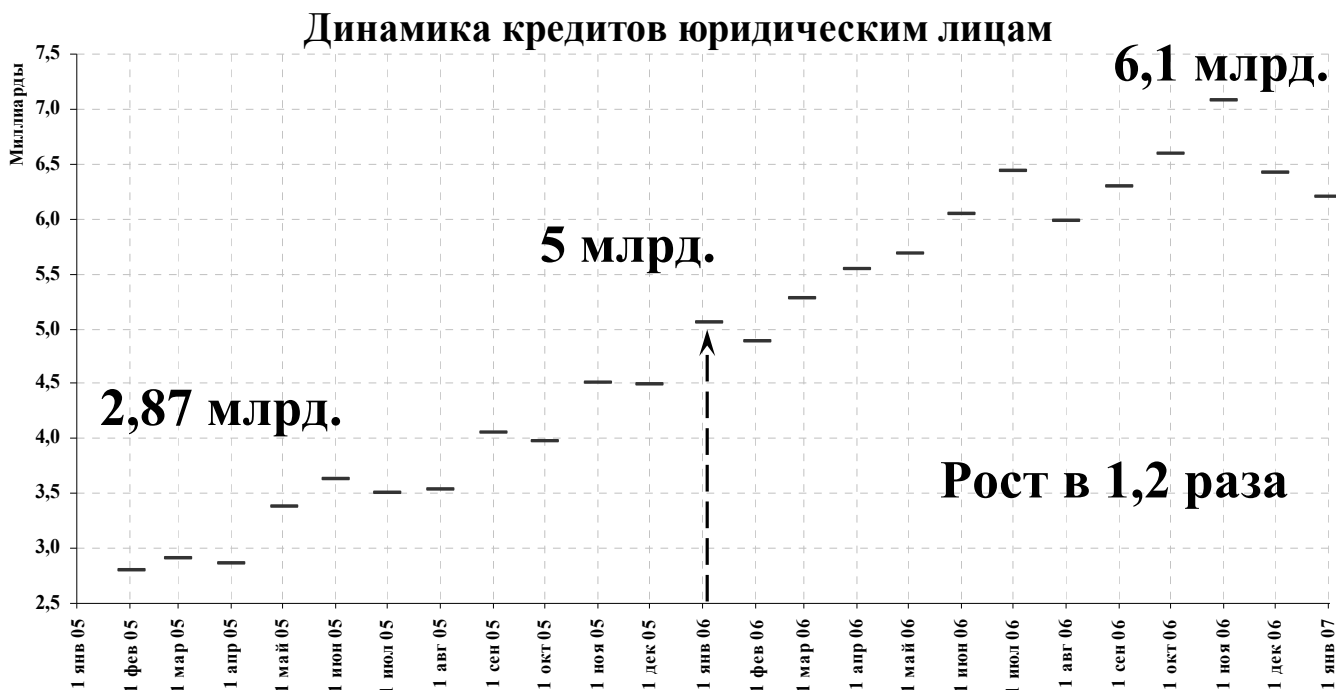
- новая программа кредитования малого и среднего бизнеса, созданная специально для удовлетворения потребностей представителей малого и среднего бизнеса и имеющая ряд существенных отличий от стандартных кредитных продуктов.

Причем, кредитование малого и среднего бизнеса велось в нескольких форматах, в зависимости от размера кредита. В течение 2006 года данная программа развивалась, поддерживалась рекламными акциями («Возьми кредит – выиграй автомобиль») и дополнялась новыми продуктами. Так, был представлен продукт «Легкий лизинг» с ускоренной процедурой принятия решения о финансировании проектов и заключения договора лизинга.

1 ноября 2006 года был открыт «Центр кредитования малого и среднего бизнеса», основным видом деятельности которого является предоставление соответствующих кредитов и проведение всех необходимых сопутствующих операций при помощи организаций-партнеров, расположенных в том же здании (реализация принципа «единого окна»). Создание целостной инфраструктуры позволяет Банку сконцентрировать комплекс всех необходимых услуг и участников рынка в одном месторасположении в целях увеличения эффективности, скорости и качества процедуры кредитования. Реализация данного проекта дала существенный импульс в развитии данных направлений бизнеса и увеличении объемов продаж.

График 7

Динамика портфеля кредитов юридическим лицам
(включая портфель кредитов малому и среднему бизнесу), млрд. руб.



Активно развивалось в отчетном году кредитование физических лиц (график 8). Портфель кредитов физическим лицам в течение 2006 года увеличился на 3,5 млрд. руб. (в 4,2 раза), а их доля в совокупном кредитном портфеле Банка выросла с 17% до 43%.

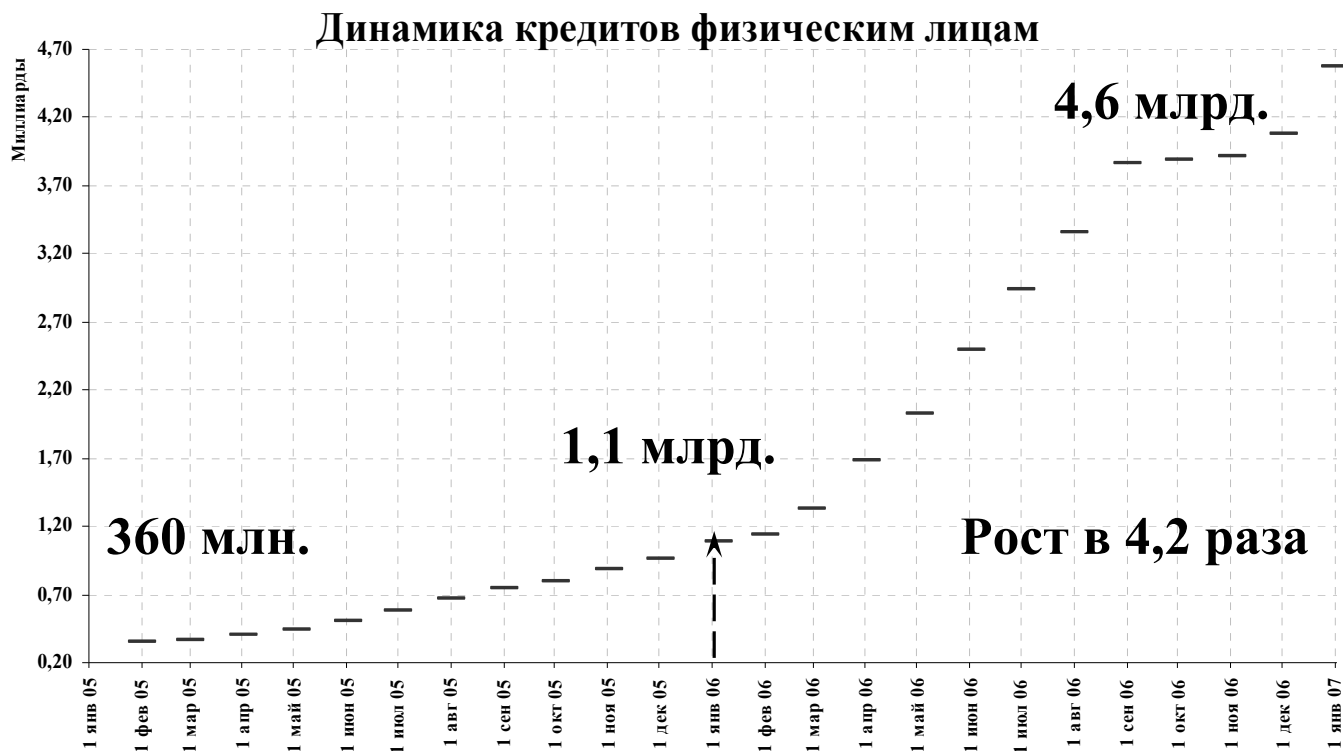
За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи ипотечных кредитов, открыт специализированный «Центр ипотеки», совершенствовались механизмы и технология потребительского кредитования, внедрена технология выдачи кредитов сотрудникам предприятий, имеющим «зарплатный проект» в Банке.

В 2006 году Банк сохранил статус регионального лидера в области ипотечного кредитования как по числу, так и по объемам предоставляемых кредитов. Наряду с Правительством Свердловской области, СКБ-банк является учредителем Свердловского агентства ипотечного жилищного кредитования, а также лидером по реализации федеральной программы ипотечного кредитования на Среднем Урале.

По сравнению с 2005 годом, количество выданных кредитов увеличилось в 2,1 раза, - на 1 января 2007 года Банк выдал 3 236 кредитов, таким образом за 2006 было выдано 1 667 кредитов, что превысило количество ипотечных кредитов, выданных за все предыдущие годы. Совокупный объем выданных ипотечных кредитов вырос более чем в три раза (таблица 2).

График 8

Динамика кредитов физическим лицам, млрд. руб.



Объем операций с векселями третьих лиц составил на 01.01.2007 г. 0,4 млрд. руб. В структуре портфеля преобладают векселя сроком до 180 дней – 289 млн. руб. и от 181 дня до 1 года – 87 млн. руб.

Последовательно реализуя мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг, Банк повышал активность на данном сегменте финансового рынка. К концу 2006 года портфель ценных бумаг вырос более чем в 1,5 раза и превысил 1,9 млрд. рублей (таблица 2), удельный вес в работающих активах Банка составил 11%. Портфель государственных ценных бумаг на 01.01.2007 г. сформирован в размере 948 млн. руб. Вложения банка в корпоративные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ составили 936 млн. руб. Сформированная структура портфеля и его доля в валюте баланса позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

По состоянию на 1 января 2007 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включал 139 национальных кредитных организаций и 6 иностранных банков. Общая сумма лимитов, установленных банками-контрагентами, составила 3 860 млн.руб.

3.2. Анализ структуры доходов и расходов (по данным управленческой отчетности)*

По итогам работы за 2006г. Банк получил прибыль в размере 381 млн. руб., при этом сумма доходов составила 2 127 млн. руб., расходов - 1 489 млн. руб., резервы – 257 млн. руб. (таблица 3).

В структуре доходов за отчетный период 2006г. основную долю составили процентные доходы – 1 539 млн. руб., или 72% в их общем объеме. Максимальный удельный вес в этом показателе сохранили процентные доходы по кредитам юридическим лицам – 60%. Однако, по сравнению с 2005 г., их доля в процентных доходах Банка снизилась на 5 процентных пунктов. Это связано с увеличением доли доходов по кредитам физическим лицам с 12% до 30%, вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка. Величина доходов по ценным бумагам практически не изменилась, составив в абсолютном выражении 97 млн. руб., что отражает стабильность безрисковой политики Банка в отношении операций с ценными бумагами и поддержание данного портфеля в необходимом и достаточном объеме для обеспечения ликвидности Банка. В рамках указанной политики и вследствие сокращения объема операций с векселями сторонних эмитентов снизились и доходы по данному виду операций на 32%.

Объем доходов, полученных как комиссии, по сравнению с 2005 годом, увеличился более чем в 3,5 раза и составил 544 млн. руб., или 26% в общем объеме доходов Банка, что выше на 12 процентных пунктов показателя 2005г. Комиссионные доходы, в составе которых наибольший удельный вес имеют доходы от расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, доходы от кредитования, а также доходы от комиссионных продуктов, также показали весьма существенный прирост к показателю 2005 г. – 73%. Данный показатель явился следствием активной работы Банка по разработке и внедрению новых комиссионных продуктов и тарифной политики по расчетно-кассовому обслуживанию.

В 2006 году Банком произведены расходы в размере 1 489 млн. руб.

Процентные расходы Банка в отчетном периоде составили 700 млн. руб. или 47% в общей сумме расходов. Увеличение доли процентных расходов на 6 процентных пунктов по сравнению с 2005 г. было обусловлено увеличением расходов по привлеченным срочным вкладам населения, по депозитам предприятий и выпущенным векселям, по начисляемым процентам на остатки на расчетных счетах. Причем, из указанных показателей наибольший удельный вес в процентных расходах по-прежнему сохранили расходы по срочным вкладам населения – 55%, хотя в отчетном году их доля снизилась на 13 процентных пунктов. Тем не менее, указанный рост расходов по вкладам населения в абсолютном выражении на 142 млн. руб. был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения. Положительную динамику показал удельный вес расходов по депозитам юридических лиц и выпущенным векселям Банка: произошло увеличение их доли в процентных расходах с 28% до 37%. Удельный вес расходов по остаткам на расчетных счетах в процентных расходах изменился с 1% до 5%. При увеличении объемов остатков на счетах банковских карт за отчетный период, Банку удалось снизить объем расходов по данной статье на 63%.

В связи с увеличением кредитного портфеля Банка увеличилась и статья расходов «Резервы»: с 40 до 257 млн. руб.

* В подразделе приведены чистые (сальдированные) доходы и расходы, приближенные к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Неоперационные расходы Банка в отчетном году увеличились на 54% или на 277 млн. руб., достигнув 789 млн. руб. Тем не менее, их доля в общем объеме расходов уменьшилась на 6 процентных пунктов.

Внутренние расходы Банка на содержание персонала за 2006 год составили 406 млн. руб., что связано не только с расширением штата сотрудников Банка, но и с увеличением заработных плат.

В связи с активным развитием сети линейных подразделений Банка закономерно увеличение административно-хозяйственных расходов в абсолютном выражении на 50 млн. руб. (33%), по сравнению с предыдущим годом, и арендной платы – на 27 млн. руб. (185%). Однако, удалось сократить долю административно-хозяйственных расходов с 30% до 26% в неоперационных и с 17% до 14% в общих расходах Банка. Доля же арендных платежей возросла: с 4% до 7% в неоперационных и с 2% до 4% в общих расходах Банка, что обусловлено открытием новых филиалов и дополнительных офисов Банка преимущественно на арендованных площадях.

Структура чистых (сальдированных) доходов и расходов Банка в 2006 г.

	2005 г.		2006 г.	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
Доходы, в т.ч.:	1063	100%	2 127	100%
Процентные, в т.ч.:	870	81,8%	1 539	72,4%
По кредитам юридическим лицам	569	53,5%	917	43,1%
По кредитам физическим лицам	104	9,8%	458	21,5%
По ценным бумагам	98	9,2%	97	4,6%
По векселям сторонних эмитентов	99	9,3%	67	3,2%
Непроцентные, в т.ч.:	193	18,2%	588	27,6%
По операциям с иностранной валютой	37	3,5%	36	1,7%
Комиссионные доходы	151	14,2%	544	25,6%
Прочие доходы	5	0,5%	8	0,3%
Расходы, в т.ч.:	870	100%	1 489	100%
Процентные, в т.ч.:	358	41,1%	700	47,0%
По остаткам на расчетных счетах	5	0,6%	37	2,5%
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	101	11,6%	261	17,5%
По межбанковским кредитам (сальдо)	2	0,2%	15	1,0%
По срочным вкладам физических лиц	242	27,8%	384	25,8%
По остаткам на карточных счетах	8	0,9%	3	0,2%
Неоперационные, в т.ч.:	512	58,9%	789	53,0%
Заработная плата сотрудников	264	30,3%	406	27,3%
Административно-хозяйственные расходы	152	17,5%	202	13,6%
Амортизация основных средств	30	3,4%	52	3,5%
Налоги	32	3,8%	45	3,0%
Арендные платежи	20	2,3%	57	3,8%
Страхование вкладов	14	1,6%	27	1,8%
Резервы	40		257	
ПРИБЫЛЬ	153		381	

В 2006 году продолжалось активное развитие материального обеспечения Банка:

- была закончена масштабная реконструкция здания Головного офиса Банка, призванная обеспечить комфортные условия работы с клиентами;
- проведены текущие ремонты в помещениях 18 дополнительных офисов Банка;
- произведен монтаж систем кондиционирования в операционных залах и кассовых узлах дополнительных офисов Банка;
- обновлено специальное кассовое оборудование;
- заменены вывески в 18 дополнительных офисах, что позитивно повлияло на узнаваемость брэнда.

В течение отчетного года произошли значительные улучшения программно-технологической базы. Был создан Центр обработки данных (серверная комната), отвечающий всем стандартам безопасности и современным техническим требованиям, обновлено серверное оборудование и система централизованного хранения данных (Data Storage), частично модернизирована структурированная кабельная сеть.

В условиях зависимости работоспособности Банка от электроснабжения осуществлено внедрение системы бесперебойного электропитания в Головном офисе Банка, введен в эксплуатацию дизель-генератор. В настоящее время любые перебои в электропитании не грозят прерыванием функционирования информационных систем, аварийными ситуациями в работе вычислительных комплексов, систем хранения данных. Реализация данного проекта позволила снять технологические риски сбоев в обслуживании и минимизировать риск потери данных.

В отчетном году было продолжено построение единой телефонной сети, произведено расширение функциональности основных банковских систем IBSO и 3 Card-R.

Также была организована система автоматической оплаты платежных документов в рамках перечисленных проектов, что позволило радикально изменить объемы обслуживания платежей клиентов и снизить трудозатраты операционных работников Банка. На текущий момент свыше 50% платежей клиентов обрабатываются в режиме автоматической оплаты. Второй этап внедрения данной системы в ближайшей перспективе позволяет довести долю автоматической обработки документов до 80 - 90%.

Совокупный объем инвестиций в развитие инфраструктуры и информационных технологий составил 11 млн. долларов.

3.2 Отчет Совета директоров

Общее количество заседаний Совета директоров, проведенных в 2006 году – 12.

На заседаниях среди прочих рассмотрены следующие вопросы, связанные с приоритетными направлениями деятельности Банка:

- об итогах работы ОАО «СКБ-банк» за 2005 год (протокол от 10.02.2006 №13);
- о стратегии развития ОАО «СКБ-банк» до 2008 года (протокол от 10.02.2006 №13);
- о развитии сети продающих площадок ОАО «СКБ-банк» (протокол от 10.02.2006 №13);
- о создании дочерней девелоперской структуры ЗАО Группа Синара и ее участию в расширении программы ипотечного кредитования Банка (протокол от 10.02.2006 №13);
- об исполнении бюджета ОАО «СКБ-банк» и решении ключевых бизнес-задач за отчетный период (протокол от 27.04.2006 №1, протокол от 23.06.2006 №2);
- о конкурентных позициях ОАО «СКБ-банк» и его развитии на среднесрочную перспективу (протокол от 27.04.2006 №1);
- о развитии розничного бизнеса Банка (протокол от 23.06.2006 №2);
- о текущем рыночном позиционировании Банка (протокол от 23.06.2006 №2, протокол от 19.09.2006 №4, протокол от 24.11.2006 №5);
- об открытии филиалов ОАО «СКБ-банк» в г. Волжский Волгоградской области, г. Пермь, г. Тюмень, г. Челябинск (протокол от 21.07.2006 №3);
- о реализации кредитной политики Банка (протокол от 19.09.2006 №4);
- о развитии операций на финансовых рынках и тенденциях выхода на процедуру IPO в банковском секторе (протокол от 19.09.2006 №4);
- о размещении Банком облигаций (протокол от 19.09.2006 №4);
- о реализации политики Банка в области управления рисками и уровне рисков по основным бизнес-направлениям (протокол от 19.09.2006 №4);
- о стратегии и бизнес-плане развития Банка на среднесрочную перспективу (протокол от 24.11.2006 №5);
- о развитии корпоративного бизнеса Банка (протокол от 24.11.2006 №5);
- о развитии сети продаж ОАО «СКБ-банк» (протокол от 24.11.2006 №5);
- об утверждении бюджета и бизнес-плана Банка на 2007 год (протокол от 12.12.2006 №6);
- о выполнении мер по наращиванию капитала Банка (протокол от 12.12.2006 №6);
- об утверждении Бюджета доходов и расходов Банка на 2007 год (протокол от 30.12.2006 №7);
- об утверждении Инвестиционного бюджета Банка на 2007 год (протокол от 30.12.2006 №7);
- вопросы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (отчеты о деятельности Банка за период) рассматривались на заседаниях Совета директоров 10.02.2006 (протокол №13), 23.06.2006 (протокол №2), 24.11.2006 (протокол №5), 12.12.2006 (протокол №6).

4. Приоритетные направления деятельности Банка

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

4.1 Обслуживание корпоративных клиентов

Для достижения установленных целей по наращиванию масштабов бизнеса Банка первоочередной задачей Банка на рынке обслуживания корпоративных клиентов является радикальное расширение клиентской базы за счет развития активных продаж, модернизации существующих и развития новых продуктов. Для решения данной задачи должны быть установлены различные подходы, учитывающие специфику отдельных целевых сегментов.

Для увеличения клиентской базы сегмента необходимо обеспечить построение новых бизнес-процессов и продуктов, обеспечивающих минимизацию себестоимости стандартных массовых услуг.

Финансовые возможности и демпинговая процентная политика крупных московских банков способствует переходу к ним на обслуживание крупных корпоративных клиентов. Более того, на Урал приходят и банки со стопроцентным иностранным капиталом.

Уже сейчас наблюдается четкое разделение зон влияния банков на клиентский рынок. Рыночная ниша местных региональных банков будет сосредоточена на предприятиях среднего и малого бизнеса, а также на частных предпринимателях.

Переход Банка на обслуживание предприятий среднего и малого бизнеса, а также повышение качества управления финансами на предприятиях приводят к снижению среднего остатка на расчетных счетах. Это означает, что перед Банком стоят задачи по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание значительного числа клиентов.

Успешность развития данного направления будет определяться решением следующих основных задач:

- развитие эффективной системы отношений с корпоративными клиентами на основе института менеджеров и работы клиентского комитета;
- обеспечение индивидуального подхода к обслуживанию VIP-клиентов путем закрепления персональных менеджеров;
- разработка сложно структурированных продуктов и индивидуальных систем обслуживания, учитывающих уникальные потребности крупных корпоративных клиентов;
- развитие современных способов обслуживания, в т.ч. технологий дистанционного оказания услуг;
- повышение производительности и объема предоставляемых банком услуг за счет увеличения количества обрабатываемых документов в автоматическом режиме до 95%;
- стимулирование открытия расчетного счета при продаже кредитов малому и среднему бизнесу, факторинга, лизинга, других кредитных продуктов, зарплатного проекта и т.д.;
- дальнейшее расширение сети продающих площадок Банка и установка приоритетов в обслуживании на универсальность, удобство и качество обслуживания;

- максимальное вовлечение сети филиалов и дополнительных офисов в процесс обслуживания действующих и привлечения новых клиентов;
- существенное увеличение клиентской базы путем наращивания объемов активных продаж с помощью проведения маркетинговых акций, рассылок, специальных предложений и т.д.
- участие в тендерах на предоставление расчетно-кассового обслуживания, осуществляемых бюджетными организациями в части хозяйственных расходов, крупными отраслевыми компаниями, имеющими расширенную филиальную сеть и т.д.

4.2 Депозиты юридических лиц и выпущенные векселя

Экономический рост в стране, активизация бизнеса в регионах, приток иностранного капитала увеличивают денежную массу в обороте и остатки временно свободных средств предприятий. Рост эффективности работы финансовых служб предприятий стимулирует процесс размещения временно свободных средств в платные инструменты Банка, такие как банковские депозиты и векселя.

Вместе с тем, вексельный рынок продолжает терять свои позиции на рублевом долговом рынке. Это обусловлено снижением позиций векселя как инструмента привлечения инвестиционных ресурсов для корпоративных заемщиков на фоне бурного роста рынка облигаций (почти в 4,5 раза за последние 2,5 года). При этом вексель остается достаточно интересным инструментом оперативного привлечения средств.

Высокая ликвидность и относительно короткие сроки вложений обеспечивают сохранение высокого спроса на векселя со стороны инвесторов. Хотя, по нашему мнению, приоритетным направлением для производственных и торговых фирм будут депозиты юридических лиц в связи с безопасностью и технической простотой проведения сделки.

Успешность развития данного направления будет определяться решением следующих основных задач:

- активизация работы с филиалами и дополнительными офисами Банка по привлечению денежных средств юридических лиц и предпринимателей в банковские векселя и на депозиты;
- поиск и сотрудничество с предприятиями и организациями, характер бизнеса которых предполагает наличие свободных денежных средств;
- привлечение иностранных инвесторов (зарубежных компаний, их представительств в России);
- расширение географии обращения векселей:
 - увеличение точек продаж, уполномоченных выпускать и погашать векселя СКБ-банка, с обязательным наличием профессионального эксперта,
 - расширение круга партнеров – инвестиционных компаний, готовых организовать вексельные программы,
 - заключение договоров домициляции векселей СКБ-банка с инвестиционными компаниями в других регионах.

4.3 Кредитование крупных корпоративных клиентов

В настоящее время, пришедшие на Урал крупные московские банки и банки с иностранным участием практически полностью захватили рынок крупных корпоративных клиентов. В сравнении с региональными банками они имеют большие ресурсные возможности, более привлекательную процентную политику. При этом крупные клиенты по-прежнему являются объектами внимания Банка в вопросах прямого и синдицированного кредитования.

Меры, необходимые для достижения успешности в данном направлении:

- сокращение доли крупных и низкодоходных кредитов в портфеле Банка;
- разработка и внедрение процедуры секьюритизации крупных кредитов;
- повышение эффективности действий, направленных на удержание и обслуживание уже привлеченных клиентов за счет предложения им желаемых услуг и предвосхищения их финансовых потребностей;
- сосредоточение основных усилий на высокодоходных конкурентоспособных операциях, являющихся альтернативой классическому кредитованию, таких как факторинг и лизинг;
- развитие проектного финансирования.

4.4 Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса

Основной объем кредитования Банк намерен проводить в сегменте средних и малых предприятий. В данном сегменте применяется упрощенная технология выдачи кредитов, учитывающая повышенные риски.

Успешность развития данного направления будет определяться решением следующих основных задач:

- предложение максимально стандартизированных банковских продуктов во всей сети операционных подразделений Банка, развитие массовых технологий кредитования;
- совершенствование продуктов в более технологичном направлении с целью организации массового обслуживания клиентов;
- открытие специализированных центров кредитования предприятий малого и среднего бизнеса с предоставлением полного спектра сопутствующих услуг посредством организаций-партнеров;
- построение имиджа Банка как информационного Партнера;
- внедрение системы лояльности для ответственных клиентов;
- выстраивание отношений с отраслевыми ассоциациями и объединениями малого и среднего бизнеса;
- участие в областных и государственных программах по финансированию малого и среднего бизнеса;
- работа с отраслевыми СМИ, налоговыми инспекциями, юридическими фирмами, нотариальными конторами;
- Обучение персонала и дальнейшее развитие продуктовой линейки КМБ.

4.5 Лизинг

В условиях современного рынка лизинг для российских предприятий, во-первых, эффективное средство для модернизации производства с минимальным отвлечением оборотных средств, во-вторых, законный инструмент для оптимизации налогов при осуществлении капитальных вложений.

Растущий спрос среди клиентов на лизинговые услуги ставит перед Банком задачи по развитию лизинга как отдельного направления бизнеса. Банк намерен продолжать наращивать объем лизинговых операций, обеспечив тем самым диверсификацию кредитных вложений и расширение номенклатуры предлагаемых клиентам Банка продуктов и услуг.

Меры, необходимые для успешного развития данного направления:

- выстроить систему продаж лизинговых продуктов с использованием имеющейся у Банка инфраструктуры дополнительных офисов и филиалов;
- обеспечить поддержку в продвижении лизингового бизнеса Банка как лидера данного сегмента регионального рынка.

4.6 Факторинг

Внедрение комплекса факторинговых услуг на сегодняшний день в полной мере соответствует стратегической ориентации Банка на обеспечение малого и среднего бизнеса по различным видам его потребностей.

Применение факторинга обходится клиенту несколько дороже классического кредитования. Однако это приемлемо для клиентов, так как факторинговые схемы дают возможность существенного увеличения объемов продаж, покрывают инфляционные риски и риски потери ликвидности, а также гарантируют возврат валютной выручки экспортеров. Таким образом, можно ожидать устойчивый рост спроса на факторинговые услуги в регионе в среднесрочной перспективе.

Меры, необходимые для достижения поставленных целей:

- совершенствование технологии факторинга (настройка соответствующего программного обеспечения);
- разработка системы продаж и продвижения факторинга на рынок с использованием имеющейся у Банка инфраструктуры дополнительных офисов и филиалов.

4.7 Документарные операции

Следствием прогрессирующего роста объемов производства реального сектора экономики является увеличение внешнеторгового оборота, что в значительной степени влияет на спрос на документарные продукты со стороны импортеров и экспортеров. Ожидаемое вступление России в ВТО и динамичное увеличение внешнеторгового оборота позволяет отнести документарные операции к одному из приоритетных направлений развития продуктовой линейки Банка.

Успешность развития данного направления будет определяться решением следующих основных задач:

- максимально эффективное использование имеющейся у Банка инфраструктуры дополнительных офисов и филиалов для увеличения объемов документарных операций;
- повышение квалификации персонала в линейных подразделениях;
- расширение возможностей работы по линиям в первоклассных западных банках;
- разработка и продвижение новых продуктов в области документарного бизнеса с увеличением доли внешнего финансирования, использование таких схем, как предэкспортное финансирование, постфинансирование, выставление непокрытых рублевых аккредитивов с залоговым обеспечением обязательств клиента и т.д.;
- налаживание индивидуальной работы с клиентами - участниками внешнеторговой деятельности.

4.8 Привлечение денежных средств физических лиц

В условиях нарастающей конкуренции со стороны московских банков в сегменте обслуживания крупных корпоративных клиентов, активизация розничной деятельности становится одним из ключевых условий развития Банка.

Сложившиеся тенденции на рынке обслуживания физических лиц и ожидаемое увеличение доходов населения в среднесрочной перспективе позволяют рассматривать данное направление деятельности в качестве одного из основных инструментов достижения установленных целей по наращиванию масштабов бизнеса Банка. Основными инструментами привлечения денежных средств населения являются вклады населения и банковские карты. В долгосрочной перспективе развития банковского сектора их значимость как источника ресурсной базы будет неуклонно расти.

С 2004 года в России начала действовать система страхования вкладов. Это повысило доверие граждан к банковскому сектору и уравнило банки в части надежности и гарантий. Таким образом, одно из конкурентных преимуществ – репутация надежного Банка для не крупного розничного клиента будет играть меньшую роль при размещении своих сбережений. На первый план выходит ценовая политика, а также повышение качества и скорости обслуживания.

В настоящее время рынок пластиковых карт динамично развивается. Основной объем карт, эмитируемых Банком, принадлежит международной системе VISA. В ближайшее время Банк планирует выпуск карт платежной системы MasterCard, что еще более повысит его конкурентоспособность в карточном бизнесе.

В настоящее время Банк имеет хорошо развитую сеть удаленных филиалов и дополнительных офисов, что является значительным конкурентным преимуществом и обеспечивает возможности существенно увеличивать объем эмиссии карт.

Меры, необходимые для успешного развития данного направления:

- формирование узнаваемого брэнда и яркого имиджа Банка;
- совершенствование технологии бизнес-процесса с целью повышения качества и скорости обслуживания вкладчиков;

- совершенствование продуктовой линейки, способствующей удовлетворению интересов целевых групп населения;
- оптимизация процентных ставок по привлекаемым ресурсам на рынке вкладов населения при одновременном увеличении минимальных сумм принимаемых вкладов;
- повышение экономической эффективности процесса обслуживания частных лиц за счет новых информационных технологий и коммуникаций удаленного доступа;
- разработка и внедрение новых форм и методов продаж, продвижение продуктов с использованием активной рекламы и инструментов прямого маркетинга;
- активизация работы по реализации «зарплатных проектов» на предприятиях – клиентах Банка в целях увеличения объемов эмиссии банковских карт;
- развитие карточных зарплатных проектов, использование их для продвижения новых продуктов;
- расширение спектра услуг, предоставляемых через банкоматы;
- выпуск кредитных карт;
- расширение банкоматной сети в городах присутствия Банка.

4.9 Кредитование физических лиц

Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся и доходных рынков. На сегодняшний день в Банке созданы необходимые условия для активного развития данного направления. К 2011 году Банк намерен существенно расширить объемы различных видов операций, в том числе: кредитования под залог и поручительство, автокредитования, ипотечного кредитования, кредитования работников под поручительство предприятий – клиентов Банка.

Доля кредитов частным лицам в общем объеме выданных кредитов на рынке неуклонно растет, однако, по сравнению с показателями банков в развитых странах на данный момент она незначительна (10-15% против 50-60% в развитых странах).

Особо следует отметить направление ипотечного кредитования. Банк активно работает по Федеральной программе ипотечного кредитования и имеет хорошо отработанные технологии. Совершенствование законодательной базы об ипотеке в ближайшем будущем, продолжающееся снижение процентных ставок также обеспечит серьезный рост рынка ипотечного кредитования.

Учитывая нарабатанный опыт Банка и очевидные перспективы как потребительского, так и ипотечного кредитования необходимо прогрессивно развивать данные направления посредством решения следующих задач:

- совершенствование технологии массового кредитования физических лиц;
- разработка политики процентных ставок, привязанной к уровню рисков;
- развитие системы продаж стандартизированных кредитных продуктов на базе сети филиалов и дополнительных офисов;
- повышение качества работы front-офиса;
- выпуск кредитных карт;
- внедрение системы лояльности к ответственным клиентам;

- периодическое проведение маркетинговых исследований с целью обновления продуктовой линейки в соответствии с меняющимися потребностями клиентов.

4.10 Комиссионные операции на рынке обслуживания физических лиц

В условиях падения процентной маржи расширение объемов операций, приносящих комиссионные доходы, является одной из ключевых стратегических задач. В данном направлении Банк намерен существенно расширять объемы операций по переводам физических лиц, реализации дорожных чеков за счет привлечения целевых групп клиентов при сохранении текущих объемов валютно-обменных операций.

На сегодняшний момент Банк оказывает услуги по осуществлению рублевых переводов по территории РФ, рублевых и валютных переводов через систему Western Union и систему Contact – на международных и межрегиональных направлениях, а также банковских переводов по системе корреспондентских отношений. Кроме того, валютные переводы помимо прямой комиссии за перевод будут способствовать росту доходов от конверсионных операций.

Стабилизация экономики и, как следствие, стабилизация курса рубля по отношению к иностранной валюте приводит к снижению оборота валютно-обменных операций физических лиц. Тем не менее, для банка данное направление работы с клиентами является стабильным источником дохода

С ростом стоимости коммунальных услуг в РФ у банков появился экономический интерес по обслуживанию оборота оплаты услуг за ЖКХ. Банки уже сейчас пытаются поделить рынок коммунальных платежей, который станет гораздо привлекательнее по мере завершения реформы ЖКХ. В этой связи Банк, обладающий разветвленной филиальной сетью, может занять уверенные позиции в данном сегменте рынка.

Меры, необходимые для успешного развития данного направления:

- выход на различные национальные диаспоры;
- осуществление приема коммунальных платежей в кассах банка, банкоматах (в том числе с функцией приема наличных денег) и средствами дистанционного банковского обслуживания;
- разработка технологии переводов, учитывающей специфику массового рынка;
- максимально эффективное использование имеющейся у Банка инфраструктуры дополнительных офисов и филиалов для увеличения объемов принятых платежей;
- совершенствования системы внутрибанковских переводов;
- открытие дополнительных офисов, специализирующихся на осуществлении переводов;
- мониторинг экономической эффективности точек продаж;
- внедрение системы дистанционного банковского обслуживания для увеличения безналичных конвертаций по пластиковым картам;
- увеличение оборота и доходов валютно-обменных операций за счет перекрестных продаж по другим банковским продуктам, таким как валютные переводы, дорожные чеки и др.
- сотрудничество с успешными игроками на рынке переводных услуг (например, система переводов «Юнистрим»).

4.11 Операции на финансовых рынках

Развитие российского межбанковского рынка, а также наблюдаемые тенденции постепенного удлинения сроков межбанковских кредитов позволяют рассматривать данный рынок как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также регулирования ликвидности Банка.

Наблюдаемое планомерное повышение кредитного рейтинга России основными рейтинговыми агентствами улучшает инвестиционную привлекательность российских предприятий для иностранных инвесторов и в целом снижают риски вложений на фондовом рынке. В этих условиях Банк намерен проводить политику увеличения портфеля ценных бумаг, как для решения задач управления ликвидностью, так и для получения дополнительных спекулятивных доходов. Необходимым условием развития данного направления бизнеса Банка будет являться обеспечение заданной в Бюджете Банка доходности фондовых операций.

Публичные инструменты заимствований, такие как корпоративные займы, уже сегодня стали для российских предприятий распространенным способом привлечения финансовых ресурсов. СКБ-банк имеет успешный опыт андеррайтинга и необходимые составляющие для развития этого направления.

Основными приоритетными направлениями работы Банка на финансовых рынках в среднесрочной перспективе будут являться следующие:

Операции Банка

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO. Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого минимального уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение средств на зарубежных финансовых рынках посредством облигационных и синдицированных займов, CLN.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Услуги клиентам

- Андеррайтинг. К 2011 году планируется получение статуса игрока № 1 на данном рынке среди региональных банков и вхождение в 30 крупнейших банков-организаторов облигационных займов.
- Конверсионные операции по заявкам клиентов.
- Внедрение брокерских услуг для VIP-клиентов на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

5. Перспективы развития Банка

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса:

1. Клиенты

- Повышение эффективности работы института персональных менеджеров на направлении клиентского бизнеса Банка.
- Установление приоритета в части развития розничных услуг Банка и продажи стандартизированных массовых продуктов.
- Установление в качестве целевого клиента на корпоративном сегменте предприятий среднего и малого бизнеса.
- Расширение сети продающих площадок с основным ориентиром на продвижение розничных продуктов, а так же кредитования малого и среднего бизнеса.
- Выход на рынок услуг проектного финансирования.

2. Финансы

- Увеличение масштабов бизнеса Банка.
- Сохранение текущего уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности активов.
- Увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам.
- Увеличение средних объемов бизнеса в расчете на одну точку продаж.
- Расширение ресурсной базы Банка за счет привлечения средств российских и иностранных банков, а также других финансовых институтов.

3. Внутренние процессы

- Обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет глубокого реинжиниринга и стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий.
- Дальнейшая модернизация и расширение сети операционных подразделений Банка с целью наращивания объемов продаж банковских продуктов в среднесрочной перспективе.

4. Персонал

- Совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами.
- Приобретение на рынке высококвалифицированных специалистов по новым направлениям бизнеса Банка.
- Совершенствование системы мотивации персонала Банка.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

По результатам работы Банка за 2005 финансовый год общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов (таблица 4).

Таблица 4
Выплата дивидендов за 2005 финансовый год

Дивиденды выплаченные		Дивиденды невыплаченные	
Наименование	Общая сумма, руб.	Наименование	Общая сумма, руб.
Юридические лица (74 шт.)	59 955 094,22	Юридические лица (1 225 шт.)	164 960,20
Физические лица (33 480 шт.)	985 957,92	Физические лица (0 шт.)	0,00
Итого, руб.:	60 941 052,14	Итого, руб.:	164 960,20

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев работы в 2005 году Советом директоров ОАО «СКБ-банк» или общим собранием акционеров не принималось.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основные риски, связанные с деятельностью Банка, делятся на внешние и внутренние.

Внешние:

- Противодействие сложившейся конкурентной среде регионов, в которых Банк открывает новые филиалы и дополнительные офисы, консервативность и настороженность потребителей банковских услуг к незнакомым кредитным организациям;
- Организационные и технические факторы взаимодействия с новой внешней территориальной инфраструктурой;
- Сохраняющаяся вероятность потери занимаемых позиций на рынке банковских услуг Свердловской области в результате усиления конкуренции со стороны филиалов банков федерального значения, проводящих политику демпинговых цен, в частности на рынке кредитования;
- Снижение прибыльности Банка из-за тенденции снижения банковской маржи операций на рынке.

Внутренние:

Основными группами рисков, обусловленными наращиванием ресурсов Банка в составе собственных и заемных средств, а также их размещением в активы, развитие имущественного комплекса, являются экономические, организационные, нормативные, технологические.

Система управления и контроля за отдельными элементами финансовых и функциональных рисков в Банке включает в себя составление годового плана доходов и расходов, развития активных и пассивных операций, увеличения капитала, организационно-структурных изменений, технологического и технического развития.

План содержит прогноз изменения основных показателей деятельности Банка с разбивкой по кварталам:

- объемов и структуры активов и привлеченных средств;
- движения резервов всех видов;
- прогноз операционных и неоперационных доходов и расходов Банка;
- капитала и его основных структурных составляющих.

Основанием для составления плана и прогноза показателей деятельности является финансовая и инфраструктурная стратегия развития Банка, прогнозируемый уровень инфляции, прогнозируемые изменения процентных ставок по каждому виду активных и пассивных операций.

В целях снижения риска финансовых потерь вследствие невозврата кредитов и неполучения процентов за пользование кредитами Банком разработаны и постоянно совершенствуются внутрибанковские нормативные документы по установлению лимитов принятия решений уполномоченными лицами, по оценке финансового положения и рисков корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц и кредитных организаций. Разработаны документы по отдельным видам операций кредитного характера, учитывающие специфику их проведения:

- по работе с векселями третьих лиц;
- по экспресс-кредитам;
- по потребительским кредитам;
- по упрощённой схеме кредитования малого и среднего бизнеса;

- методики по оценке кредитного риска по портфелям однородных ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса.

Контроль за рисками продолжается на всем протяжении действия кредитного договора.

Осуществляется мониторинг финансового положения страховых компаний, с которыми заключено соглашение о сотрудничестве по страхованию залогов.

Осуществляется постоянный контроль за платежеспособностью заемщика на основании данных о движении денежных средств по счетам, открытым в банке, финансовой и бухгалтерской отчетности, проводятся проверки состояния залога.

В течение 2006г. на основании опыта по предоставлению кредитов улучшилось качество предкредитной проверки клиентов - физических лиц специалистами кредитующих подразделений и специалистами Департамента безопасности, что привело к снижению кредитного риска и доли проблемной задолженности в кредитном портфеле физических лиц. На основании современных подходов началась разработка новых методов для оценки и мониторинга кредитного риска физических лиц, позволяющая на ранних стадиях выявить негативные тенденции кредитного риска и разработать мероприятия по недопущению достижения критического для Банка уровня кредитного риска.

В целях оптимизации процесса кредитования и реализации соответствующих подходов к оценке кредитного риска различных категорий заемщиков в Банке изменена структура принятия решений о кредитовании, а именно:

- разделены функции кредитования корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц;
- уточнено распределение функций по анализу кредитоспособности предполагаемых заемщиков, сопровождению кредитных договоров, оценке ликвидности залога, разработке и внедрению новых методологий в кредитовании, оценке и контролю над кредитными рисками;
- проведено тестирование уполномоченных лиц и сотрудников, занятых в процессе кредитования малого и среднего бизнеса.

В Банке постоянно совершенствуется система установления лимитов предельных величин кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) из числа корпоративных клиентов, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, опирающаяся на возможности заемщика по обслуживанию и погашению этих требований, а также обеспечивающая выполнение соответствующих требований Банка России.

Утвержденная Правлением Банка «Политика ликвидности ОАО «СКБ-банк» определяет цели, задачи и принципы политики ликвидности, ее инструменты и планы антикризисного управления Банком в области ликвидности. Действие данного документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка.

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов:

- система лимитов;
- полномочия должностных лиц и коллегиальных органов;
- система контроля;
- информационная система;
- система коэффициентов ликвидности;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

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

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

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

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы (требования), выраженные в какой-либо иностранной валюте, подверженной курсовым колебаниям, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Источниками формирования валютного риска являются валютно-обменные операции, исполнение заявок и поручений Клиентов Банка на конвертацию валюты за счет открытой валютной позиции Банка, получение и уплата процентов, доходы и расходы в иностранной валюте, проведение Банком собственных операций на межбанковском рынке.

Основной целью управления валютным риском является его минимизация путём достижения оптимального баланса между различными статьями требований и обязательств в иностранных валютах. Банк соблюдает установленные ограничения на размер открытой валютной позиции на конец рабочего дня и контролирует внутрдневную позицию. Регламентами Банка определён порядок установления внутренних лимитов, ограничивающих размер валютного риска, возникающего при проведении операций.

Управление валютным риском возложено на Управление операций на финансовых рынках Финансового департамента. В Банке действуют «Методика управления рыночным риском (в части валютного риска)» и «Методика проведения сделок с целью ограничения/хеджирования рыночного риска (в части валютного риска)». Основным инструментом хеджирования валютных рисков являются наличные, срочные и форвардные сделки на межбанковском рынке. Валютный риск считается захеджированным, если суммарная открытая валютная позиция и ее стоимость по состоянию на конец рабочего дня не превышает установленных ограничений.

В 2006 году лимиты открытой валютной позиции и внутрдневные лимиты соблюдались.

Риск неплатежеспособности контрагентов ограничивается размерами лимитов по видам операций, устанавливаемых Управлением рисков или Кредитным комитетом. Пересмотр и актуализация лимитов на банки – контрагенты производится ежемесячно, на небанковские эмитенты ценных бумаг – ежеквартально, а также внутри указанных периодов - при изменении оценки риска.

В Банке действуют методики, устанавливающие процедуры мониторинга и управления фондовыми и рыночными процентными рисками, основанные на вычислении показателя риска отдельных бумаг и агрегированного показателя риска совокупного портфеля ценных бумаг Банка. Данные методики дают эффективный инструмент отслеживания изменения риска портфеля ценных бумаг, что позволяет незамедлительно реагировать и удерживать риск портфеля в пределах, утверждённых Кредитным комитетом Банка.

Контроль за состоянием кредитного и рыночного рисков Банка, их динамикой, отклонением от предельных величин осуществляется Управлением рисков. Еженедельный отчет по указанным позициям предоставляется руководству Банка.

Система нивелирования ценового риска предусматривает многоуровневое регулирование деятельности подразделения. Проведение политики увеличения эффективности инвестиционных вложений путем осуществления активных арбитражных операций с широким спектром финансовых инструментов, подкрепленное непрерывным мониторингом изменения основных рыночных показателей, позволяет осуществлять гибкое управление привлеченными ресурсами. Внутренний механизм лимитирования, предусматривающий возможность мобильного перераспределения средств между инвестиционными инструментами, существенно снижает данный вид рисков и приводит к упрочнению позиций Банка.

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

В целях количественной оценки вероятных финансовых потерь в результате реализации тех или иных неблагоприятных для Банка сценариев развития ситуации (в том числе связанных с реализацией стратегических рисков) в 2006 году банк проводил комплексное стресс - тестирование.

Снижение рисков, обусловленных внедрением новых программных продуктов и технологий, обеспечивается:

- для продуктов собственной разработки – обязательным тестированием и опытной эксплуатацией, написанием технологических инструкций и обучением персонала;
- для продуктов сторонних разработчиков – согласованием спецификаций на функциональную часть продукта, контролем полноты документации, обязательным этапом обучения персонала.

В Банке внедрены программные средства мониторинга корпоративной сети и систем телекоммуникаций, предусмотрено дублирование основных вычислительных мощностей, имеется план действий в аварийных ситуациях.

С целью контроля за технологическими рисками постоянно выполняется следующий комплекс мероприятий:

- в части сетевого и серверного оборудования, компьютерного парка, локальных сетей и телекоммуникаций – заключение долгосрочных контрактов с поставщиками оборудования, включающих в себя гарантийное и послегарантийное обслуживание установленного оборудования и системного программного обеспечения, а также экстренное реагирование на возникновение аварийных ситуаций, резервирование основных серверных мощностей, наличие и постоянное обновление резерва компьютеров и периферийных устройств;

- в части прикладного программного обеспечения (ПО) – выбор ПО на конкурсной основе и переход на работу с ПО ведущих фирм-разработчиков, включение в договоры с разработчиками пунктов о сопровождении ПО, а также систематическое обучение персонала IT-подразделений банка.

На сегодняшний день для внедрения нового программного продукта необходимо согласование этого вопроса с заинтересованными самостоятельными подразделениями Банка. После этого данный вопрос непосредственно решается на заседании Правления Банка, где утверждается новый продукт (услуга).

В качестве элемента текущего контроля за рисками в Банке действует система прогнозирования величины прибыли на предстоящую отчетную дату и система ежедневного соблюдения обязательных нормативов.

В целях управления и контроля за рисками неэффективности использования денежных средств применяется система утверждения и контроля за исполнением Сметы административно-хозяйственных расходов и Инвестиционного бюджета, составляемых на квартал в разрезе подразделений Банка. План и отчет их исполнения рассматривается Правлением Банка.

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

Все внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, проходят юридическую экспертизу на предмет их соответствия действующему законодательству.

Операционные риски определяются как риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством бизнес-процессов в Банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций и процессов в Банке, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система риск-менеджмента.

Оценка и управление данным видом риска регламентированы самостоятельным положением, полностью соответствующим указаниям Банка России. Эффективное управление операционными рисками основано на следующих принципах:

- принцип многоуровневости;
- принцип информационной достаточности;
- принцип независимости.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционных рисков в Банке ведется база данных об операционных сбоях, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и обстоятельств их возникновения.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию событий, приводящих к операционным потерям, предложенную Базельским комитетом по банковскому надзору, а также классификацию направлений деятельности Банка.

В целях мониторинга операционных рисков разработана система оценочных показателей (система индикаторов риска). Не реже одного раза в год планируется проводить анализ эффективности данных индикаторов посредством экспертной оценки.

Для оценки качественного и количественного уровня операционных рисков в целом по Банку разработан балльно-весовой метод. Для расчета уровня риска применяется оценочная таблица с перечнем всех возможных источников соответствующих рисков событий. Определение максимально-допустимого значения на операционные потери основано на расчете капитала на покрытие операционных рисков, осуществляемый с использованием Базового индикативного подхода, предложенного в Новом Базельском соглашении по капиталу (Базель II). По мере накопления сведений об операционных убытках планируется разработка методик оценки и прогнозирования операционных рисков, процедур проверки адекватности полученных оценок и мероприятий по снижению уровня рисков, а также процедур перехода на продвинутые методы расчета капитала под операционные риски, которые предполагают более низкое значение капитала, в соответствии с принципами Базель II.

Также, в целях эффективного управления операционными рисками, снижения себестоимости и трудоемкости бизнес-процессов, затрат на внедрение новых продуктов, повышения инвестиционной привлекательности Банка активно ведется работа по внедрению процессного подхода управления операционными рисками.

Постоянно контролируется выполнение принятых Банком обязательств перед контрагентами и физическими лицами, проводится целенаправленная работа по поддержанию конкурентоспособности и повышению качества и перечня оказываемых услуг. Информация об услугах Банка представляется заинтересованным лицам через средства массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

Управление риском потери репутации осуществляется Банком в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В рамках управления риском потери деловой репутации Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание ликвидности, обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов;
- закрепление полномочий и ответственности по операциям Банка за служащими;
- функционирует программа тщательной идентификации и изучения клиентов;
- установление этических норм делового поведения служащих, обеспечивающих защиту интересов Банка, участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

Мониторинг состояния репутационного риска, осуществляемый с надлежащей периодичностью, показал, что в 2006 году не произошло существенных изменений в части данного риска, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка. На текущий момент можно говорить о приемлемом уровне репутационного риска, адекватном текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса и стратегии его развития.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В течение 2006 финансового года Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Общим собранием акционеров ОАО «СКБ-банк» (протокол от 27.04.2006 №1) и Советом директоров ОАО «СКБ-банк» (протокол от 24.11.2006 №5) принимались решения об одобрении сделок следующего рода, в совершении которых имеется заинтересованность:

- договоры о предоставлении кредита;
- договоры о предоставлении займа;
- договоры банковского депозита;
- договоры купли-продажи ценных бумаг;
- договоры мены ценных бумаг;
- договоры новации;
- договоры купли-продажи иностранных валют;
- договоры о предоставлении банковской гарантии,
- договоры залога имущества, в том числе имущественных прав;
- договоры поручительства между ОАО «СКБ-банк» и заинтересованными лицами.

По каждому виду таких сделок был установлена общая предельная сумма для каждого из заинтересованных лиц (по сделкам, одобренным общим собранием акционеров).

Общий объем сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных ОАО «СКБ-банк» за 2006 год, представлен в таблице 5.

Таблица 5

Общий объем сделок, в отношении которых имелась заинтересованность, совершенных ОАО «СКБ-банк» за 2006 год и одобренных Советом директоров и общим собранием акционеров

Общее количество совершенных сделок, шт	232
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	2 649 613

В 2006 году ОАО «СКБ-банк» не совершал сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

Перечень сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, приведен в Приложении 1.

**10. Состав Совета директоров Банка и информация о его изменениях,
имевших место в отчетном году**

1. Каплунов Андрей Юрьевич

Дата рождения: 11 января 1960 года.

Образование: высшее

В 1982 году окончил Московский финансовый институт по специальности: «Финансы и кредит».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
28.04.2006	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Совета директоров
11.06.2005	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"	Член Совета директоров
17.06.2005	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Член Совета директоров
18.06.2005	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Член Совета директоров
20.06.2005	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Член Совета директоров
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Член Совета директоров
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Вице-президент

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

2. Брижан Анатолий Илларионович

Дата рождения: 28 сентября 1942 года.

Образование: высшее

В 1970 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности «Инженер-металлург».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
01.01.2004	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Управляющий директор
17.06.2005	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Член Совета директоров
28.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

3. Соколов Юрий Викторович

Дата рождения: 1 августа 1953 года.

Образование: высшее

В 1975 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности «Инженер-экономист».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
20.05.2005	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Заместитель Председателя Совета директоров
10.2006	Открытое акционерное общество «Геотрон» г. Тюмень	Советник Генерального директора

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

4. Малых Николай Александрович

Дата рождения: 13 августа 1948 года.

Образование: высшее

В 1979 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: «Инженер-металлург».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
18.07.1997	Государственное унитарное предприятие производственное объединение "Уралвагонзавод"	Генеральный директор
28.04.2001	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

5. Пумпянский Дмитрий Александрович

Дата рождения: 22 марта 1964 года.

Образование: высшее

В 1986 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: «Металловедение, оборудование и технология термической обработки металлов».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
28.04.2001	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Член Совета директоров
11.06.2005	Открытое акционерное общество «Таганрогский металлургический завод»	Член Совета директоров
17.06.2005	Открытое акционерное общество «Синарский трубный завод»	Член Совета директоров
18.06.2005	Открытое акционерное общество «Северский трубный завод»	Член Совета директоров
20.06.2005	Открытое акционерное общество «Волжский трубный завод»	Член Совета директоров
30.06.2005	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Председатель Совета директоров
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Президент

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.
 Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.
 В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.
 Доля участия в уставном капитале ЗАО Группа Синара: 100%.
 Доля участия в уставном капитале ООО «Торговая фирма «Уральская фактория»: 60%.

6. Тарасов Анатолий Григорьевич

Дата рождения: 11 сентября 1947 года.
 Образование: высшее
 В 1970 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: «Инженер-механик».
 Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
28.04.2001	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
25.11.2003	Правительство Свердловской области	Заместитель председателя Правительства Свердловской области по взаимодействию с правоохранительными органами – секретарь Совета общественной безопасности Свердловской области

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.
 Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.
 В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.
 Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

7. Ходоровский Михаил Яковлевич

Дата рождения: 13 декабря 1952 года.
 Образование: высшее
 В 1975 году окончил Челябинский политехнический институт по специальности: «Обработка металлов давлением».
 Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Уральская региональная валютная биржа»	Член Биржевого совета
20.08.2003	Открытое акционерное общество «Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования»	Член Совета директоров
28.04.2006	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Совета директоров
28.04.2006	открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	Председатель Совета по стратегическому развитию
04.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Член Совета директоров

Доля в уставном капитале ОАО «СКБ-банк»: 0,000003%.
 Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк»: 0,000003001%.
 В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.
 Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

8. Ширяев Александр Георгиевич

Дата рождения: 1 января 1952 года.

Образование: высшее

В 1991 году окончил Свердловский институт народного хозяйства по специальности: «Планирование промышленности».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
14.06.2002	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
11.06.2005	Открытое акционерное общество "Таганрогский металлургический завод"	Председатель Совета директоров
17.06.2005	Открытое акционерное общество "Синарский трубный завод"	Председатель Совета директоров
18.06.2005	Открытое акционерное общество "Северский трубный завод"	Председатель Совета директоров
20.06.2005	Открытое акционерное общество "Волжский трубный завод"	Председатель Совета директоров
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Член Совета директоров
12.12.2006	Закрытое акционерное общество Группа Синара	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

9. Керч Марина Григорьевна

Дата рождения: 30 мая 1968 года.

Образование: высшее

В 1991 году окончила Государственную Финансовую Академию по специальности: «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
04.01.2003	Закрытое акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	Директор Финансовой дирекции
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

10. Сергеева Галина Васильевна

Дата рождения: 02 февраля 1946 года.

Образование: высшее

В 1969 году окончила Московский финансовый институт по специальности: «Бухгалтерский учет»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
01.12.2003	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации	Профессор кафедры экономического анализа и аудита

27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров
------------	--	------------------------

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

11. Волчков Александр Васильевич

Дата рождения: 19 декабря 1968 года.

Образование: высшее

В 1994 году окончил Московский Государственный Технический Университет по специальности: «Инженер-радиомеханик»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
04.2003	Общество с ограниченной ответственностью "Eastway Capital"	Генеральный директор
20.07.2005	Закрытое акционерное общество "Ультра мир"	Председатель Совета директоров
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

12. Дельюи Алан

Дата рождения: 29 июля 1968 года.

Образование: высшее

В 1992 году окончил Университет Гент, Бельгия по специальности: «Инженер-радиомеханик»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
2003	Компания "PORTAILPRIVE SA"	Независимый управляющий по активам
27.04.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «СКБ-банк» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «СКБ-банк» не совершались.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

Изменения в составе Совета директоров, имевшие место в течение 2006 финансового года:

По решению общего собрания акционеров 27 апреля 2006 года в состав Совета директоров ОАО «СКБ-банк» не переизбраны:

- Дегай Алексей Сергеевич – управляющий директор ОАО «Северский трубный завод».

По решению общего собрания акционеров 27 апреля 2006 года в состав Совета директоров ОАО «СКБ-банк» вновь избраны:

- Керч Марина Григорьевна - Директор Финансовой дирекции ЗАО «Трубная Metallургическая Компания»;
- Сергеева Галина Васильевна - Профессор кафедры экономического анализа и аудита Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации;
- Волчков Александр Борисович - Генеральный директор ООО "Eastway Capital";
- Дельюи Алан - Независимый управляющий по активам Компании "PORTAILPRIVE SA" .

11. Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка, и членах Правления Банка

1. Пухов Владимир Игнатьевич

Дата рождения: 11 июля 1964 года

Образование: высшее

В 1999 году окончил Уральский государственный экономический университет по специальности «Финансы и кредит»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
26.11.2004 по 11.01.2007	Открытое акционерное общество «Регионторгтранс»	Генеральный директор по совместительству
27.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Председатель Правления

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

2. Кудрявцев Александр Владимирович

Дата рождения: 29 января 1973 года

Образование: высшее

В 1999 году окончил Тюменский государственный университет по специальности «Финансы и кредит»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
28.09.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления
14.12.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Первый заместитель Председателя Правления

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

3. Гольянова Екатерина Анатольевна

Дата рождения: 16 февраля 1972 года

Образование: высшее

В 1999 году окончила Екатеринбургский гуманитарный университет по специальности «Финансы и кредит»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
07.11.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Операционного департамента
24.11.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

4. Демин Олег Станиславович

Дата рождения: 26 июля 1970 года

Образование: высшее

В 1991 году окончил Рижское высшее военно-политическое училище по специальности «Военно-политическая тактическая ракетных войск»

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	Организация	Должность
28.09.2005	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления
27.06.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

5. Моисеенко Юрий Владимирович

Дата рождения: 29 июля 1967 года.

Образование: высшее

В 1993 году окончил Свердловский институт народного хозяйства по специальности: «Экономика и социология труда».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	организация	должность
17.04.2002	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления
07.05.2002	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Заместитель Председателя Правления
30.06.2004	открытое акционерное общество "Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования"	Член Совета директоров

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

5. Морозов Олег Викторович

Дата рождения: 14 марта 1971 года.

Образование: высшее

В 1993 году окончил Уральский политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности: «Вычислительные машины, комплексы, системы и сети».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	организация	должность
13.11.2002	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления
21.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Главный бухгалтер

Доля в уставном капитале ОАО «СКБ-банк»: 0,0000456%.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

6. Павлов Евгений Анатольевич

Дата рождения: 19 мая 1976 года.

Образование: высшее

В 1993 году окончил Уральский государственный технический институт по специальности: «Информационные системы в экономике».

Занимаемые на 01.01.2007 г. должности:

С	организация	должность
01.02.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Директор Департамента развития бизнеса
19.09.2006	открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	Член Правления

Доли в уставном капитале ОАО «СКБ-банк» не имеет.

Долей участия в уставном капитале других обществ не имеет.

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) органов управления Банка

Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций, в соответствии с п. 14.1.23 Устава ОАО «СКБ-банк» относится к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Общим собранием акционеров принималось решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров ОАО «СКБ-банк» в период исполнения ими своих обязанностей в 2006-2007 годах в соответствии с п. 9.5. Положения о Совете директоров.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров, а также обеспечения раскрытия информации инвесторам, Банк в своей деятельности соблюдает следующие положения Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. (протокол №49):

1. Общее собрание акционеров:

1.1. Акционеры Банка, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и обладающие не менее чем 1 процентом голосов, имеют возможность ознакомиться с вышеуказанным списком, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до его закрытия (п.4.6 Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО "СКБ-банк").

1.2. Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с информацией (материалами), подлежащими предоставлению при подготовке к общему собранию акционеров, в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров, а также посредством сети «Интернет» на сайте Банка: www.skbbank.ru (п.4.10 Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО "СКБ-банк" (в ред. изменений и дополнений №1)).

1.3. Акционеры Банка, обладающие не менее чем 2 процентами голосов, имеют возможность внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров.

1.4. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров предусмотрена внутренними документами Банка (раздел 7 Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО "СКБ-банк").

2. Совет директоров:

2.1. Для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке действуют утвержденные Советом директоров Бюджет Банка и Политика управления банковскими рисками.

2.2. В составе Совета директоров отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности, или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

2.3. В составе Совета директоров отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющими), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

2.4. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием (п.18.5 устава ОАО "СКБ-банк").

2.5. Заседание Совета директоров Банка проводятся в соответствии с планом работы, но не реже одного раза в два месяца (п. 8.1. Положения о Совете директоров).

2.6. В течение 2006 года проведено 12 заседаний Совета директоров Банка.

2.7. Порядок проведения заседаний Совета директоров определен в Положении о Совете директоров ОАО "СКБ-банк".

3. Правление Банка:

3.1. В Банке создан коллегиальный исполнительный орган – Правление (п.12.1.4 устава Банка).

3.2. В составе Правления Банка отсутствуют лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органа управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

3.3. В составе Правления отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

4. Раскрытие информации:

4.1. Перечень информации, документов и материалов, которые предоставляются акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров: годовые отчеты; годовая бухгалтерская отчетность; заключения аудитора и Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности; заключения Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год и о достоверности данных, содержащихся в годовых отчетах; сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, в аудиторы Банка; проекты изменений и дополнений в устав Банка или проекты устава Банка в новой редакции; проекты внутренних документов Банка; проекты решений общего собрания акционеров; проект распределения прибыли (убытков) по результатам финансового года, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей (п.4.9 Положения о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров ОАО "СКБ-банк").

4.2. Регулярное раскрытие информации о Банке осуществляется на веб-сайте Банка в сети "Интернет": www.skbbank.ru.

5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью:

5.1. Для обеспечения целей и выполнения задач внутреннего контроля в Банке создано специальное подразделение – Управление внутреннего контроля (п.28.4 устава ОАО "СКБ-банк").

5.2. Руководитель Управления внутреннего контроля Банка назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Численность Управления внутреннего контроля Банка определяется Председателем Правления Банка (п.28.4 устава ОАО "СКБ-банк", п.1.7 Положения об Управлении внутреннего контроля ОАО "СКБ-банк").

5.3. В составе Управления внутреннего контроля отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

5.4. В составе Управления внутреннего контроля отсутствуют лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, а также лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

5.5. Управление внутреннего контроля отчитывается перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год о результатах своей деятельности. Порядок текущей отчетности Управления внутреннего контроля перед Советом директоров Банка определяется Положением об Управлении внутреннего контроля Банка (п.28.7 устава ОАО "СКБ-банк", п.5.1 Положения об Управлении внутреннего контроля ОАО "СКБ-банк").