

**Пояснительная информация**  
**к отчетности за 1 квартал 2014 года**  
**Акционерного коммерческого банка**  
**«Башкомснаббанк» (открытого акционерного**  
**общества)**

## 1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – "Банк") за 1 квартал 2014 года.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет [bcsb.ru](http://bcsb.ru), [bashkomsnabbank.ru](http://bashkomsnabbank.ru)

## 2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество)

Краткое наименование Банка: ОАО АКБ «Башкомснаббанк».

Юридический адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Фактический адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200001634.

Свидетельство о государственной регистрации: серия 02 номер 004606247 от 30.10.2002г.

Банк осуществляют свою деятельности в соответствии с:

- лицензией Банка России на осуществление банковских операций (привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 1398 от 25.06.2012 г.;
- лицензией Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1398 от 06 августа 2012 г.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности номер лицензии 002-11955-100000 от 27.01.2009г.;
- Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности номер лицензии 002-11958-010000 от 27.01.2009г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в ходе мониторинга подтвердило ОАО АКБ «Башкомснаббанк» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом. Рейтинг подтвержден 11.06.2013 г., действует до 11.06.2014 г.

Рейтинг «А» означает, что ОАО АКБ «Башкомснаббанк» относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок.

Основными направлениями деятельности Банка являются: кредитование корпоративного бизнеса, малого и среднего предпринимательства, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, оказание широкого спектра услуг в ритейле. Среди основных клиентов можно выделить машиностроительные, оборонные, автотранспортные предприятия республики, торговые сети, финансовые и инвестиционные компании, образовательные учреждения, предприятия малого и среднего бизнеса.

Банк проводит следующие операции:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц;
- кредитование сектора малого бизнеса;
- выдача банковских гарантий;
- вклады в рублях и иностранной валюте для населения;
- переводы денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание карт международной платежной системы «Master card»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- банковское обслуживание по программам «Ипотечное кредитование», «Автокредитование», «Простой кредит», выпуск кредитных карт;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

#### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

По итогам 1 квартала 2014 года финансовое положение Банка характеризуется положительной динамикой основных показателей.

Чистая ссудная задолженность достигла 7902977 тыс. руб., возросла за квартал на 10%.

Активы возросли на 9%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи возросли на 42%

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, возросли на 9%.

Вклады физических лиц возросли на 4,3%. Выпущенные долговые обязательства возросли на 33%.

Общий объем обязательств банка возрос на 9%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 17 %.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 10 %, что обусловлено проводимой Банком осторожной политикой в области кредитования и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании физических лиц.

Подробные данные приводятся ниже.

Статья	Значение на 01.04.2014, тыс. руб.	Изменения в % с начала года
Денежные средства	410610	1,2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	367316	0,9
Обязательные резервы	96411	1,2
Средства в кредитных организациях	632271	0,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность	7902977	1,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	656529	1,4
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43947	0,9
Требование по текущему налогу на прибыль	11 617	x
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	514360	1,1
Прочие активы	1043582	1,3
Всего активов	11583209	1,1
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
Средства кредитных организаций	121390	0,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10135817	1,1
Вклады физических лиц	5886585	1,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	304819	1,3
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	x
Прочие обязательства	77397	1,1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6389	0,8
Всего обязательств	10645812	1,2

Динамика статей доходов и расходов положительная. Изменения в динамике статей доходов и расходов: увеличился темп роста доходов от валютно-обменных операций, операций с ценными бумагами.

Капитал Банка остался на уровне начала года.

Темпы роста данных показателей в условиях высокой конкуренции можно оценить как высокие, при хорошем качестве активов.

Банк исполняет все обязательные нормативы деятельности и соблюдает внутренние стандарты по контролю за рисками, не нарушает своих обязательств перед клиентами, принимает активное участие в социально-значимых программах, реализуемых в Республике Башкортостан.

Реалистичная рыночная стратегия, долговременные отношения с клиентами, развитая региональная сеть, стабильная структура собственности, принятые в Банке высокие стандарты корпоративного управления способствуют успешной деятельности ОАО АКБ «Башкомснаббанк».

Основными факторами, влияющими на деятельность Банка, являются:

- ускорение темпов роста уровня инфляции в стране;
- решения государственных органов, в том числе и надзорных, совершенствование законодательной и надзорно-пруденциальной базы;
- общая экономическая ситуация в целом по стране и в отдельных регионах, в которых представлен Банк и, как следствие, потребительская способность населения;
- повышение уровня кредитных рисков;
- развитие новых технологий банковского обслуживания;
- развитие малого и среднего бизнеса;
- процесс перераспределения ресурсов в банковском секторе региона, связанный с уходом с рынка отдельных игроков, либо сокращением масштабов их присутствия;
- усиление значимости политических рисков;
- неоднозначные последствия экономических санкций со стороны США и ЕЭС.

В первом квартале 2014 года наблюдалась сильная волатильность на валютном рынке РФ, в результате Банком был получен значительный доход по операциям с иностранной валютой.

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>01/04/2014</b>	<b>01/04/2013</b>
Наличные средства	410 610	362 295
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	367 316	390 200
- Обязательные резервы	96 411	88 455
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	632 271	82 745
- других стран	0	722
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>29</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 410 197</b>	<b>835 962</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го квартала 2013 года:

	Средства в кредитных организациях Российской Федерации	Средства в кредитных организациях других стран	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2013 года	0	0	0
Восстановление резерва/Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2013 года	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го квартала 2014 года:

	Средства в кредитных организациях Российской Федерации	Средства в кредитных организациях других стран	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	
Восстановление резерва/Отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	29	0	
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2014 года	29	0	

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

#### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных к отражению разделе у Банка нет.

### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Депозиты в Банке России	150 000	0
Межбанковское кредитование	24 335	442 962
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	29 600	86 200
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	72 904	65 042
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	6 270 830	4 823 523
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	62 422	27 086
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	158 328	178 386
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 105 179	1 309 763
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	361 333	319 126
Учтенные векселя	0	70 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>331 954</b>	<b>272 483</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 902 977</b>	<b>7 049 605</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>		
- финансирование текущей деятельности	6 711 072	5 314 378
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	0	0
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- Потребительские цели	932 015	1 021 475
- Ипотека	161 666	203 493
- Автокредитование	255 843	269 780
- Прочие		
<b>Итого чистая ссудная задолженность (без учета МБК, МБД, учтенных векселей)</b>	<b>8 060 596</b>	<b>6 809 126</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Россия	8 234 931	7 322 088
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>331 954</b>	<b>272 483</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 902 977</b>	<b>7 049 605</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	150 000	0	0	0	0	150 000
Межбанковское кредитование	24 335	0	0	0	0	24 335
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	4 600	0	12 000	13 000	0	29 600
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	10 000	62 000	904	0	72 904
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	453 945	1 128 107	1 315 017	3 373 761	0	6 270 830
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	13 580	0	36 834	12 008	62 422
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	10 000	53 318	8 696	86 314	0	158 328
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	33 474	54 645	69 801	812 582	134 677	1 105 179



	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	361 333	0	0	0	0	361 333
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	142 000	77 499	23 430	85 096	3 929	331 954
Итого чистая ссудная задолженность	895 687	1 182 151	1 444 084	4 238 299	142 756	7 902 977

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	442 962	0	0	0	0	442 962
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	50 000	0	36 200	0	86 200
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	22 000	43 042	0	65 042
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	403 488	932 712	1 076 245	2 411 078	0	4 823 523
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	13 580	0	13 506	27 086
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	2 500	59 699	68 342	47 845	0	178 386
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	28 103	50 334	81 806	980 741	168 779	1 309 763
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	319 126	0	0	0	0	319 126
Учтенные векселя	0	0	0	70 000	0	70 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	124 740	12 061	23 568	108 480	3 634	272 483
Итого чистая ссудная задолженность	1 071 439	1 080 684	1 238 405	3 480 426	178 651	7 049 605

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Российские государственные облигации	97 694	146 534
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	194 017	17 253
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	188 082	32 556
Долговые ценные бумаги, переданные без	0	0

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
прекращения признания		
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>479 793</b>	<b>196 343</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	328	418
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	176 408	103 339
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>176 736</b>	<b>103 757</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>656 529</b>	<b>300 100</b>

По состоянию на 01 апреля 2014 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 2015 год.

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 2018 год.

По состоянию на 01 апреля 2014 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2018 года по 2020 год.

Долевые ценные бумаги представлены акциями.

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Вложения в акции финансовых организаций:</b>		
- кредитные организации	328	418
- прочие финансовые организации	0	0
<b>Вложения в акции нефинансовых организаций:</b>		
- предприятий нефтегазовой промышленности	131 793	84 213
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	44 615	19 126
<b>Итого</b>	<b>176 736</b>	<b>103 757</b>

#### 4.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Данных к отражению разделе у Банка нет.

#### 4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Данных к отражению разделе у Банка нет.

#### 4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	43 947	43 851
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>43947</b>	<b>43 851</b>

По состоянию на 01 апреля 2014 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения апрель 2014 года. Доходность 31 доллар США на 1000 с промежуточной выплатой дважды в год.

По состоянию на 01 апреля 2013 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения февраль и апрель 2014 года.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Вложения в ЦБ финансовых организаций:</b>	<b>43 947</b>	<b>38 020</b>
- кредитные организации	43 947	38 020
- прочие финансовые организации	0	0
<b>Вложения в ЦБ нефинансовых организаций:</b>	<b>0</b>	<b>5 831</b>
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	5 831
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	0	0
<b>Итого</b>	<b>43 947</b>	<b>43 851</b>

4.8. Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую.

Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Данных к отражению разделе у Банка нет.

#### 4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (за минусом амортизации и созданных резервов) представлен в таблице ниже:

Наименование	на 01.04.14	на 01.04.13
Основные средства (остаточная стоимость)	401 194	360 733
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы (с учетом амортизации)	379	541
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	73 545	17 115
Внеоборотные активы (за минусом резерва)	33 970	111 493
Материальные запасы	5 272	2 262
<b>Итого</b>	<b>514 360</b>	<b>492 144</b>

Ниже представлены структура и движение основных средств за 1 квартал 2013 года:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.13	248 950	0	21 909	117 344	106 056	494 259
Накопленная амортизация на 01.01.13	37 117	0	10 338	62 242	18 412	128 109
Остаточная стоимость на 01.01.13	211 833	0	11 571	55 103	87 644	366 151
Поступления на 01.01.13	145	0	0	1 470	4 055	5 670
Выбытие за 1 кв. 2013	0	0	0	3 326	433	3 759
Переоценка за 1 кв. 2013	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.13	249 095	0	21 909	115 489	109 678	496 171
Накопленная амортизация на 01.04.13	38 507	0	11 173	65 175	20 575	135 430
Остаточная стоимость на 01.04.13	210 588	0	10 736	50 313	89 104	360 741
Резерв	8	0				8
<b>Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.04.13</b>	<b>210 580</b>	<b>0</b>	<b>10 736</b>	<b>50 313</b>	<b>89 104</b>	<b>360 733</b>

Ниже представлены структура и движение основных средств за 1 квартал 2014 года:

		Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость	на						
01.01.14		265 217	0	22 842	134 373	115 187	537 619
Накопленная амортизация	на						
01.01.14		42 772	0	11 588	74 764	27 502	156 626
Остаточная стоимость	на						
01.01.14		222 445	0	11 254	59 609	87 685	380 993
Поступления на 1 кв. 2014		28 443	0	0	1 746	205	30 394
Выбытие за 1 кв. 2014		0	0	938	2 686	0	3 624
Переоценка за 1 кв. 2014		0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость	на						
01.04.14		293 660	0	21 904	133 433	115 392	564 389
Накопленная амортизация	на						
01.04.14		44 368	0	11 471	77 284	30 054	163 177
Остаточная стоимость	на						
01.04.14		249 292	0	10 433	56 150	85 337	401 212
Резерв		8		10			18
<b>Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.04.14</b>		<b>249 284</b>	<b>0</b>	<b>10 423</b>	<b>56 150</b>	<b>85 337</b>	<b>401 194</b>

Ниже представлены структура и движение нематериальных активов за 1 квартал 2013 года:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Балансовая стоимость на					
01.01.13	105	0	0	0	105
Накопленная амортизация	1	0	0	0	1
Остаточная стоимость на					
01.01.13	104	0	0	0	104
Поступления за 1 кв. 2013	0	451	0	0	451
Выбытие за 1 кв. 2013	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на					
01.04.13	105	451	0	0	556
Накопленная амортизация	3	13	0	0	15
<b>Остаточная стоимость на 01.04.13</b>	<b>102</b>	<b>438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>541</b>

Ниже представлены структура и движение нематериальных активов за 1 квартал 2013 года:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Балансовая стоимость на					
01.01.14	105	451	0	0	556
Накопленная амортизация	12	125	0	0	137
Остаточная стоимость на					
01.01.14	94	326	0	0	419
Поступления за 1 кв.2014	0	0	0	0	0
Выбытие за 1 кв.2014	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на					
01.04.14	105	451	0	0	556
Накопленная амортизация	15	163	0	0	177
<b>Остаточная стоимость на 01.04.14</b>	<b>91</b>	<b>288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>379</b>

Структура и движение материальных запасов представлены ниже:

	01.04.2014	01.04.2013
Запасные части	66	52
Материалы	1 339	888
Инвентарь и принадлежности	3 867	1 322
Издания	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 272</b>	<b>2 262</b>

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	2013	2014
Недвижимость	115 671	40 862
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>4 178</b>	<b>6 892</b>
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>111 493</b>	<b>33 970</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов в течение 2013 и 2014 года:

	2013	2014
<b>Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода</b>		
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года (1 квартала)	598	0
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода</b>	<b>4 178</b>	<b>6 892</b>

**4.12. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения.**

Данных к отражению разделе у Банка нет.

**4.13. Информация о дате последней переоценки основных средств и сведения об оценщике, привлекаемом для оценки основных средств.**

Дата последней переоценки основных средств – 08.02.2012 года по состоянию на 01.01.2013 года.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости зданий, помещений, находящихся в собственности Банка:

Наименование компании оценщика	Номер и дата договора оценки	ФИО оценщика	Членство в СРО
ЗАО ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА	ДОГ.11-1562-Н ОТ 12.12.11	Газизова Светлана Викторовна	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный и доходный подходы.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

**4.14. Прочие активы**

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	1 400
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	45 638	31 599
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским	137 397	117 448

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
Требования по получению процентов	334 545	131 747
Требования по РКО и прочим банковским операциям	277 097	74 526
Активы, переданные в доверительное управление	80 995	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	6 887
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	65 005	112 083
Прочее	199 919	114 024
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>97 014</b>	<b>67 385</b>
<b>Итого прочие активы (за минусом резервов)</b>	<b>1 043 582</b>	<b>522 329</b>

#### 4.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.04.2014	01.04.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	1 991	360
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	119 399	165 797
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>121 390</b>	<b>166 157</b>

#### 4.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2014	01.04.2013
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>89 027</b>	<b>83 843</b>
- Текущие /расчетные счета	30 027	23 743
- Срочные депозиты	59 000	60 100
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>4 160 205</b>	<b>3 162 322</b>
- Текущие /расчетные счета	2 070 442	1 468 408
- Срочные депозиты	2 089 763	1 693 914
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>5 886 585</b>	<b>4 355 002</b>
- Текущие /расчетные счета	253 922	180 202
- Срочные депозиты	5 632 663	4 174 800
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 135 817</b>	<b>7 601 167</b>

#### 4.17. Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Выпущенные простые векселя	21 520	10 030
Выпущенные дисконтные векселя	257 392	424 606
Выпущенные процентные векселя	25 907	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>304 819</b>	<b>434 636</b>



#### 4.18. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации, расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	21 847	541
Обязательства по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических и юридических лиц	20 474	126 560
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	630	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	28 728	15 853
Прочее	5 718	3 521
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>77 397</b>	<b>146 475</b>

#### 4.19. Уставный капитал Банка

На 1 апреля 2014 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 421 100 тыс. руб. и разделен на 4 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	х	100
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда	50

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным разместить 2 350 000 обыкновенных именных акций при номинальной стоимости каждой такой акции 100 рублей на общую сумму 235 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда при номинальной стоимости каждой такой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 24.11.2012 г. приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). 26.03.2013 г. Банк завершил дополнительную эмиссию, в результате которой было размещено 1 000 000 обыкновенных именных акций на сумму 100 000 тыс. рублей. По итогам этого дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка составил 421 100 тыс. руб. Акции оплачены полностью.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;

решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 120 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

ОАО АКБ «Башкомснаббанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение отчетного периода Банк не выкупал акции у акционеров Банка.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **5.1. Информация о вознаграждении работникам:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01/04/2014</b>	<b>На 01/04/2013</b>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	65 160 293,69	54 265 725,29
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	19 594 198,11	16 056 045,70

### **5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:**

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
Денежные средства и их эквиваленты	38 411	857
Чистая ссудная задолженность	1 914	341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 227	839
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 189	802
Прочие активы	4 007	23
Средства клиентов	-71 876	-3 266
Выпущенные долговые обязательства	5 900	0
Прочие обязательства	-136	-27
<b>Итого</b>	<b>-10 364</b>	<b>-431</b>

### 5.3. Информация по возмещению (расходу) по налогам

	01.04.2014	01.04.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 428	2 481
Налог на прибыль	18 663	14 716
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	22 092	17 197

## 6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 1 335 576 тыс. руб.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам установленные Инструкцией № 139-И.

**6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

**Основные инструменты базового капитала:**

*Уставный капитал*

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2014		01.04.2014	
	Количество акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 210 000	0,1	4 210 000	0,1
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями (долями), учтенный в базовом капитале		420 951		420 951
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, учтенный в дополнительном капитале		49		49
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>421 000</b>		<b>421 000</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

*Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	01.01.2014	01.04.2014
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.01.2014	01.04.2014
Резервный фонд	21 200	21 200

*Нераспределенная прибыль прошлых лет*

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2014	01.04.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	246 294	336 812

#### Основные инструменты добавочного капитала

*Уставный капитал*

Уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций:

	01.01.2014		01.04.2014	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал		0		0

*Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	01.01.2014	01.04.2014
Эмиссионный доход	0	0

*Субординированные займы*

По состоянию на 01 апреля 2014 года, Банк не имеет договоров, удовлетворяющих условиям включения в расчет добавочного капитала.

#### Основные инструменты дополнительного капитала

*Субординированные займы*

По состоянию на 01 апреля 2014 года величина субординированных займов входящих в расчет дополнительного капитала согласно 395-П составила 418 372 тыс. руб.

*Нераспределенная прибыль текущего года*

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	01.01.2014	01.04.2014
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.  
В Уставном капитале Банка кумулятивных привилегированных акций нет.

#### 7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

##### 7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь

вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансовое управление
- Управление риск-менеджмента
- Управление кредитованием

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Управление кредитования
- Управление риск-менеджмента
- Управление безопасности
- Финансовое управление
- Управление ценных бумаг и валютного контроля
- Бухгалтерия

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Управление риск-менеджмента;
- Управление безопасностью;
- Отдел персонала;
- Отдел финансового мониторинга;
- Служба внутреннего контроля;
- Подразделения банка, занятые в подготовке аналитических материалов о состоянии рыночной среды и рисках, принимаемых банком.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Управление ценных бумаг и валютного контроля
- Управление риск-менеджмента

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Служба внутреннего контроля. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика управления рисками в ОАО АКБ «Башкомснаббанк», утвержденная Советом директоров (протокол №4 от 04.02.2014 г.).

Одной из основных задач Политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Основными принципами управления рисками в ОАО АКБ «Башкомснаббанк» являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности, и характерных для Банка;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- приоритет оценок рисков, подготовленных независимыми подразделениями, осуществляющих оценку и контроль рисков;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений.

В целях исключения (снижения) возможности возникновения факторов операционного риска в Банке создана система управления операционным риском, которая за счет быстрого и адекватного реагирования минимизирует риск получения возможных убытков Банком. Мониторинг операционного риска осуществляется ответственными лицами по контролю за операционными рисками Банка на ежедневной основе.

Риск ликвидности в силу особой важности, быстроты реализации и критичности последствий занимает отдельное место в системе управления рисками и подлежит контролю и управлению на ежедневной основе.

В связи с интеграцией процесса управления рисками во все бизнес-процессы Банка, идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях - от рядового сотрудника до высших менеджеров банка.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного квартала**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **7.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.



## **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежемесячный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам.

## **8. Значимые виды рисков**

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### **8.1.1. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери**

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 апреля 2014 года			На 1 апреля 2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 459 876	0	0	2 059 746	0	0
II категория качества	6 781 833	131 302	131 084	5 290 167	73 994	73 537

	На 1 апреля 2014 года			На 1 апреля 2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
III категория качества	236 906	40 707	40 707	208 186	40 012	38 384
IV категория качества	160 840	81 781	76 947	208 014	106 328	90 019
V категория качества	207 056	201 552	175 552	174 031	165 894	142 114
<b>Итого:</b>	<b>9 846 511</b>	<b>455 342</b>	<b>424 290</b>	<b>7 940 144</b>	<b>386 228</b>	<b>344 054</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.04.2014 года			На 01.04.2013 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	264 023	0	0	346 416	0	0
II категория качества	325 725	5 589	5 589	207 919	3 633	3 591
III категория качества	492	99	99	435	87	87
IV категория качества	32	16	16	84	42	42
V категория качества	724	685	685	968	843	843
<b>Итого:</b>	<b>590 996</b>	<b>6 389</b>	<b>6 389</b>	<b>555 822</b>	<b>4 605</b>	<b>4 563</b>

#### 8.1.2. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Поручительство	42 100	71 280
Имущество	41 955	168 462
Ценные бумаги	0	1 349
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого</b>	<b>84 055</b>	<b>241 091</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

#### 8.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 апреля 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в

размере 361 333 тыс. руб: (на 01 апреля 2013 года на: 319 126 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 42 207 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 875 678 тыс. руб. (на 01 апреля 2013 года: 804 648 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.04.2013	На 01.04.2014
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	241 802	293 536
От 31 до 90 дней	114 754	118 627
От 91 до 180 дней	44 379	43 079
Свыше 181 дня	269 402	261 363
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	10	104
От 31 до 90 дней	1 825	12 349
От 91 до 180 дней	197	-
Свыше 181 дня	7 593	6 043
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	11 299	19 863
От 31 до 90 дней	41 659	33 907
От 91 до 180 дней	4 388	19 356
Свыше 181 дня	67 340	67 451
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>804 648</b>	<b>875 678</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2013	На 01.04.2014
Кредитные организации		
Юридически лица	134 141	116 987
Физические лица	184 985	244 346
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>319 126</b>	<b>361 333</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 133 168 тыс. руб. (01 апреля 2013 года: 114 947 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,

- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.04.2013	На 01.04.2014
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>39 254</b>	<b>13 435</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,00017%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,002%.

## 8.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Показатель	На	На
	01.04.2014г	01.04.2013г
<b>Процентный риск</b>	<b>26 414,08</b>	<b>9 225,19</b>
Общий процентный риск	12 080,62	3 119,49
Специальный процентный риск	14 333,46	6 105,70
<b>Фондовый риск</b>	<b>28 277,74</b>	<b>13 759,94</b>
Общий фондовый риск	14 138,87	6 879,97
Специальный фондовый риск	14 138,87	6 879,97
<b>Валютный риск</b>	<b>110 890,08</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>794 537,83</b>	<b>287 314,13</b>

тыс.руб.

### 8.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Величина валютного риска по состоянию на 01.04.2014г составила 110 890,08 тыс.руб., по состоянию на 01.04.2013г – 0 тыс.руб.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

### **8.2.2. Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

### **8.2.3. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

## **8.3. Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на 01.04.2014г.:

	2012	2011	2010
Чистые процентные доходы	346 902	283 283	187 136
Чистые непроцентные доходы	364 909	213 981	166 704
<b>Доход</b>	<b>711 811</b>	<b>497 264</b>	<b>353 840</b>

Операционный риск на 01.04.2014 года составил 78 146 тыс. руб.

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на 01.04.2013г.:

	2011	2010	2009
Чистые процентные доходы	283 283	187 136	190 626
Чистые непроцентные доходы	233 036	166 704	137 413
<b>Доход</b>	<b>516 319</b>	<b>353 840</b>	<b>328 039</b>

Операционный риск на 01.04.2013 года составил 59 910 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.04.2014 года данный норматив составил 34,42% (на 01.04.2013 - 41,03%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.04.2014 года данный норматив составил 87,86% (на 01.04.2013 - 82,49%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.04.2014 года данный норматив составил 70,21% (на 01.04.2013 - 75,65%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовое управление. Финансовое управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

## 9. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже приведены данные по операциям кредитования, проводимым Банком:

	Акционеры /Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	111 963			79 611	191 574

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям кредитования со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	5 782				5782
Процентные расходы					
Комиссионные доходы					
Прочие доходы					

Прочие  
расходы

Остатки по операциям кредитования со связанными сторонами на 1 апреля 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	117 656			102 228	219 884
Средства клиентов					
Субординированные кредиты					
Гарантии выданные					

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям кредитования со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	6 507				6507
Процентные расходы					
Комиссионные доходы					
Прочие доходы					
Прочие расходы					

#### 10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

##### Информации о численности персонала

Численность персонала	На 01.04.2014
Работников всего, в том числе:	609
основного управленческого персонала	15

##### Информация о выплатах (вознаграждениях) основного управленческого персонала

	Начисленные выплаты
Общая величина выплат персоналу	65160
Величина выплат основному управленческому персоналу	8031
Доля в общей величине	12,3%



Вознаграждение основному управленческому персоналу включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. Выплаты основному управленческому персоналу включают в себя должностные оклады, премии и компенсационные выплаты и осуществляются в соответствии с заключенными трудовыми договорами и действующими в Банке нормативными актами.!

В 2013 и 2014 годах долгосрочные выплаты управленческому персоналу не производились.

Банк не производит выплаты членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка. Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка не получают дополнительное вознаграждение.

Первый заместитель  
Председателя Правления

Р.Р. Мухтаров

Главный бухгалтер

Л.З. Мустафина

15.05.2014

