

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за I квартал 2015 года
БАШКОМСНАББАНК
(публичное акционерное общество)
г. Уфа

Содержание

1. Общая информация.....	3
2. Краткая характеристика деятельности.....	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	4
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	5
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	5
3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	5
3.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	6
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	6
3.7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	6
3.8. Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	7
3.9. Прочие активы.....	7
3.10. Средства на счетах кредитных организаций.....	7
3.11. Средства на счетах клиентов.....	8
3.12. Выпущенные долговые обязательства.....	8
3.13. Прочие обязательства.....	8
3.14. Уставный капитал.....	8
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	9
4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	9
4.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.....	10
4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	10
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	10
5.1. Основные характеристики инструментов капитала.....	10
5.2. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.....	12
5.3. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.....	12
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	12
6.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.....	12
6.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.....	12
6.3. Неиспользованные кредитные средства.....	12
7. Информация о принимаемых рисках и процедурах управления рисками.....	13
7.1. Процедуры управления рисками и произошедшие в них изменения в течение отчетного периода.....	13
7.2. Основные виды рисков.....	13
7.2.1. Кредитный риск.....	13
7.2.2. Рыночный риск.....	14
7.2.3. Операционный риск.....	14

1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за I квартал 2015 года.

Полное фирменное наименование Банка – БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – БАШКОМСНАББАНК (ПАО).

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

В I квартале 2015 года зарегистрировано изменение наименования Банка. Прежнее наименование: полное – Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное – ОАО АКБ «Башкомснаббанк»).

Изменения юридического адреса Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Промежуточная отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

Банк не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка);

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;
- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №1387 от 06.05.2015, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» 03.06.2014 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А» (3-й подуровень), со стабильным прогнозом.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 24.06.2014 присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А–» по национальной шкале.

Данные рейтинги, в соответствии с таблицей соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, означают, что Банк относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Положительными факторами рейтинговой оценки выступают устойчивая положительная динамика активов, обязательств и капитала, хорошее качество кредитного портфеля.

Банк является региональной кредитной организацией, осуществляющей все традиционные виды банковских операций и сделок.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по программам «Ипотечное кредитование», кредитование сектора малого бизнеса;
- выдача банковских гарантий;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание карт платежных систем «MasterCard», «Объединенная расчетная система»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Финансовые итоги работы Банка за первый квартал 2015 года можно оценить положительно, учитывая, что Банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли достиг 115 230 тыс. руб., что в 4 раза больше прошлогоднего значения за соответствующий период.

Средства клиентов Банка по состоянию на 01.04.2015 составили 13 006 015 тыс. руб., а чистая ссудная задолженность – 10 353 484 тыс. руб. Оба показателя практически не изменились в сравнении с началом отчетного года, увеличившись приблизительно на 0,3%. Кредитный портфель Банка имеет хорошее качество и составляет основную часть доходных вложений банка.

Активы Банка в целом возросли за I квартал 2015 года на 3,6% до 15 021 910 тыс. руб.

Более половины (60,7%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады населения. Их значение на 01.04.2015 – 7 894 156 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2015 года (7 019 360 тыс. руб.) на 12,5%.

Продолжается увеличение капитализации Банка. Собственные средства на 01.04.2015 составили 1 781 582 тыс. руб. Капитал Банка возрос на 6% по итогам I квартала 2015 года.

Важнейшими факторами роста привлеченных средств Банка стали выгодные для клиентов условия обслуживания: тарифы для предприятий и компаний, процентные ставки по вкладам для физических лиц, активная маркетинговая и рекламная политика.

Рост показателей деятельности Банка является продолжением тенденций предыдущих кварталов.

Определенное негативное влияние на деятельность Банка оказывают неблагоприятные макроэкономические тенденции.

Произошло ухудшение внешнеэкономической ситуации, оказавшее сдерживающее воздействие на экономический рост в России и приведшее к росту инфляции. Также сохранялось влияние на экономику неблагоприятных структурных факторов.

По словам премьер-министра Д.А. Медведева, нет практически ни одной отрасли экономики, которую бы не затронули санкции западных стран, начиная от финансовой сферы в виде ограничения доступа к иностранным кредитам и заканчивая импортом технологий. В то же время, он добавил, что «экономические последствия "крымского решения" были бы легче, если бы в нашей экономике не накопился ряд внутренних проблем, которые мы не успели решить», и выразил надежду, что меры господдержки сгладят спад в промышленном производстве и машиностроении, прежде всего в автомобилестроении.

В январе–феврале 2015 года российский ВВП упал на 1,5%. При этом в феврале темпы падения ускорились до 2,3%, а в марте до 3,4%. «Данные марта четко свидетельствуют об углублении экономического спада в стране» – говорят специалисты Министерства экономического развития Российской Федерации, по прогнозу которых ВВП России по итогам 2015-го в целом снизится на 3%. Рост цен достигнет 12%, а реальные доходы населения упадут на 9%.

Вместе с тем в Счетной палате полагают, что трехпроцентное падение экономики – нереалистичный сценарий. Контрольное ведомство сообщает, что большая часть социально-экономических показателей в 2015 году снизится примерно также, как в кризис 2008–2009 гг. В 2009-м ВВП упал на 7,8%.

Федеральный бюджет за I квартал по данным Министерства финансов Российской Федерации исполнен с дефицитом в 4,9% ВВП. В аналогичном периоде прошлого года бюджет был в профиците: доходы превышали расходы на 1,1% ВВП.

Среди причин столь высокого дефицита по итогам I квартала – исполнение гособоронзаказа опережающими темпами: за январь и февраль было профинансировано 40% расходов, заложенных на национальную оборону в федеральном бюджете на 2015 г. (по данным Центра макроэкономических исследований Сбербанка).

Как сообщается в заявлении Банка России от 30.04.2015, сложившийся высокий уровень годовой инфляции преимущественно обусловлен действием краткосрочных факторов: ослаблением рубля в конце 2014 года – январе 2015 года и внешнеторговыми ограничениями. Вместе с тем, в марте-апреле месячные темпы прироста потребительских цен снизились, по оценкам, в среднем до 1% после 3,1% в январе–феврале, появились признаки стабилизации годовой инфляции.

В I квартале размер реальной заработной платы снизился на 8,3% в годовом выражении, только в течение марта реальная заработная плата снизилась на 9,3% (по итогам февраля снижение составило 7,4%). Об этом сообщает Минэкономразвития России. Также специалисты Минэкономразвития отметили рост задолженностей по заработной плате по всей стране. Общая задолженность в марте увеличилась сразу на 2,5%. По Информации Росстата, безработица в марте увеличилась до 5,9% (против 5,8% в феврале) от числа всего экономически активного населения.

По итогам января–февраля текущего года российские банки ушли в общий убыток на 26 млрд руб. Предполагается, что по итогам квартала убыточными будут 25–30% банков.

Негативные тенденции в макроэкономике в целом и в банковском секторе пока не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка, тем не менее происходит некоторое замедление темпов роста кредитования.

Факторами, позволяющими нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций, являются:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (заккрытие нерентабельных подразделений, открытие новых),
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала Банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам;
- взвешенная политика на финансовых рынках.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Наличные средства	677 583	677 481
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	272 192	476 132
Средства на счетах обязательных резервов	125 574	107 772
Средства на счетах в кредитных организациях:	852 361	805 493
- Российской Федерации	852 361	805 493
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 927 681	2 066 849

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд приведена далее:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Кредитные организации,	16 142	27 229
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	16 142	27 229
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,	9 033 163	8 929 888
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	8 982 823	8 492 998
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	50 340	436 890
Индивидуальные предприниматели,	339 605	367 677
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	200 192	228 264
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	139 413	139 413
Физические лица,	964 574	998 297
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Потребительское кредитование	663 445	676 697
Автокредитование	152 234	162 114
Ипотечное кредитование	123 352	125 894
Кредиты с использованием банковских карт	13 168	16 504
Приобретенные права требования	7 952	7 975
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	4 423	9 113
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 353 484	10 323 091

3.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлена ниже:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
долговые	143 762	195 802
государственные облигации	0	101
муниципальные облигации	0	0
облигации Центрального Банка	0	0
облигации кредитных организаций	41 439	85 289
корпоративные облигации	102 323	110 412
еврооблигации	0	0
долевые	47 596	1 314
акции кредитных организаций	502	555
корпоративные акции	47 094	759
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	191 358	197 116

3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

Информация о стоимости ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, приведена ниже:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения		
по договорам купли-продажи ценных бумаг с обратной продажей-выкупом	0	0
по договорам привлечения средств от Банка России	0	0
по договорам привлечения средств от кредитных организаций	0	0
по договорам привлечения средств от прочих юридических лиц	148 061	148 103
Итого, стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения	148 061	148 103

3.8. Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

Далее представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, а также информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения):

	На 01.04.2015				На 01.01.2015			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	611 982	(198 323)	(15)	413 644	610 108	(188 932)	(16)	421 160
Здания и сооружения	280 437	(46 843)	(7)	233 587	280 437	(45 325)	(8)	235 104
Оборудование и техника	188 839	(98 144)	0	90 695	185 131	(92 484)	0	92 647
Мебель и прочие основные средства	120 865	(40 596)	0	80 269	122 699	(39 085)	0	83 614
Транспорт	21 841	(12 740)	(8)	9 093	21 841	(12 038)	(8)	9 795
НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД	25 141	0	0	25 141	25 166	0	0	25 166
КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	194 511	0	0	194 511	202 864	0	0	202 864
в основные средства	194 511	0	0	194 511	202 864	0	0	202 864
в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1 556	(529)	0	1 027	1 426	(430)	0	996
интернет-сайт	921	(457)	0	464	921	(380)	0	541
программное обеспечение	530	(46)	0	484	400	(27)	0	373
товарный знак	105	(26)	0	79	105	(23)	0	82
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	46 269	0	(9 799)	36 470	46 877	0	(8 959)	37 918
внеоборотные запасы	40 206	0	(9 799)	30 407	41 331	0	(8 959)	32 372
инвентарь	3 944	0	0	3 944	3 856	0	0	3 856
материалы	2 113	0	0	2 113	1 690	0	0	1 690
издания	6	0	0	6	0	0	0	0
запасные части	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	879 459	(198 852)	(9 814)	670 793	886 441	(189 362)	(8 975)	688 104

3.9. Прочие активы.

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	1 650 155	1 030 224
в рублях	1 650 105	1 030 172
в долларах	42	40
в евро	8	12
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(96 042)	(103 885)
Чистая стоимость прочих финансовых активов	1 554 113	926 339
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	217 225	176 786
в рублях	217 047	176 683
в долларах	178	103
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(4 117)	(1 632)
Чистая стоимость прочих нефинансовых активов	213 108	175 154
Итого чистая стоимость прочих активов	1 767 221	1 101 493

3.10. Средства на счетах кредитных организаций.

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	1	1
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	52 415	63 424
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие	0	0
Итого средств на счетах кредитных организаций	52 416	63 425

3.11. Средства на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах	1 873 080	2 719 703
Срочные привлеченные средства	11 011 041	10 101 874
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	119 567	125 079
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	2 327	14 324
Итого средств на счетах клиентов	13 006 015	12 960 980

3.12. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	582 505	245 773
дисконтные	550 805	193 109
процентные	29 452	28 944
беспроцентные	2 248	23 720
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	582 505	245 773

3.13. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	78 249	41 041
в рублях	68 434	35 125
в долларах	8 311	4 716
в евро	1 504	1 200
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	570	2 564
в рублях	570	2 564
в долларах	0	0
в евро	0	0
Итого прочих обязательств	78 819	43 605

3.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2015 уставный капитал Банка сформирован в сумме 521 100 тыс. руб. (на 01.01.2015: 521 100 тыс. руб.) и разделен на 5 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	x	100
10101398B013D	10.10.2014	Обыкновенные	x	100
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда	50

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован в 2014 году. Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 08.09.2014, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). 25.12.2014 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 521 100 тыс. руб. Акции оплачены полностью.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 1 350 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 135 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-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-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% 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.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения (изменение резервов на возможные потери) по каждому виду активов приведена в таблице ниже:

	I квартал 2015 года		I квартал 2014 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	253 051	145 302	47 988	48 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1	840	1	0
Прочие активы	30 181	24 825	17 099	14 725
Итого, убытки от обесценения и суммы восстановления обесценения по всем видам активов	283 233	170 967	65 088	63 554

4.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	I квартал 2015 года	I квартал 2014 года
Денежные средства	(17 008)	3 594
Средства в кредитных организациях	138 615	34 816
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 653)	1 914
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	7 227
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 190
Прочие активы	(75)	3 997
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(571 297)	(71 876)
Выпущенные долговые обязательства	0	5 900
Прочие обязательства	(130)	(126)
Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)	(451 548)	(10 364)

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице:

	I квартал 2015 года	I квартал 2014 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	2 941	3 429
налог на имущество	0	1 941
налог на добавленную стоимость	2 914	1 287
налог на землю	0	172
госпошлина за регистрационные действия	27	0
плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
транспортный налог	0	29
Налог на прибыль	14 118	18 663
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход (возмещение) по налогам	17 059	22 092

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

5.1. Основные характеристики инструментов капитала.

Основные инструменты базового капитала.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

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

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	5 210 000	0,1	5 210 000	0,1
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, всего		521 100		521 100
в т.ч. часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества		49		49
Итого, уставный капитал, сформированный обыкновен- ными акциями, вошедший в расчет базового капитала		520 951		520 951

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Резервный фонд.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов в бюджет и внебюджетные фонды, до достижения им размера не менее 5 процентов от его уставного капитала.

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Резервный фонд	21 200	21 200

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	464 450	332 078

Нераспределенная прибыль отчетного года.

Прибыль отчетного года, подтвержденная заключением аудиторской организацией, составляет:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	132 372

Основные инструменты добавочного капитала.

Источники добавочного капитала отсутствуют.

Основные инструменты дополнительного капитала.

Уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года.

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		100		100
Итого, уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (с учетом дисконтирования)		70		80

Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества.

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	49	49

Прибыль текущего года.

Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Прибыль текущего года	53 759	0

Прибыль прошлых лет.

Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения составляет:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Прибыль прошлых лет	56 901	0

Субординированный кредит (депозит, заем).

Остаточная стоимость субординированных займов, удовлетворяющих условиям включения в состав источников дополнительного капитала, с учетом дисконтирования составила:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Субординированные кредиты, в т.ч.:	510 707	527 207
привлеченные до 1 марта 2013 года	174 707	191 207

Прирост стоимости имущества.

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, осуществленной на конец отчетного года по текущей (восстановительной) стоимости составил:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	154 632	158 644

По состоянию на отчетную дату в состав источников дополнительного капитала не включена положительная переоценка стоимости имущества Банка, осуществленная на 01.01.2015, в связи с отсутствием на 01.04.2015 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией.

5.2. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (min 5,0%)	6,6%	6,7%
Норматив достаточности основного капитала (min 6,0%)	6,6%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (min 10,0%)	11,5%	11,2%

5.3. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.

Далее приведена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала:

	I квартал 2015 года		I квартал 2014 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	253 051	145 302	47 988	48 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1	840	1	0
Прочие активы	30 181	24 825	17 099	14 725
Итого, по всем видам активов	283 233	170 967	65 088	63 554
По условным обязательствам кредитного характера	5 576	3 273	5 530	4 339
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала	288 809	174 240	70 618	67 893

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Недоступными для использования являются денежные средства, депонируемые в Банке России на счета обязательного резервирования. Остатки на указанных счетах исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 574	107 772

6.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

6.3. Неиспользованные кредитные средства.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

7. Информация о принимаемых рисках и процедурах управления рисками.

На основании абз. 2 п. 1.5 Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

7.1. Процедуры управления рисками и произошедшие в них изменения в течение отчетного периода.

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.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки, была проведена работа по обновлению лимитной системы.

7.2. Основные виды рисков.

7.2.1. 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.

Далее приведена классификация активов по группам кредитного риска, определенным в зависимости от величины коэффициента уровня риска актива в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков":

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы с коэффициентом риска:		
0 процентов	2 207 760	1 928 556
20 процентов	811 751	700 403
50 процентов	4 316	0
70 процентов	0	0
100 процентов	8 524 369	8 782 728
110 процентов	41 318	78 518
130 процентов	328 526	478 098
140 процентов	67 552	71 646
150 процентов	3 229 477	2 781 601

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
170 процентов	16 289	16 756
200 процентов	0	0
250 процентов	40 248	20 079
300 процентов	4 218	4 401
600 процентов	1 079	1 097
1000 процентов	0	0
Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска	15 276 903	14 863 883

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери приведена ниже:

	I квартал 2015 года	I квартал 2014 года
Формирование резервов на возможные потери	174 240	67 893
Восстановление резервов на возможные потери	288 809	70 618

Далее перечислены основные виды полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Гарантии и поручительства	10 191 735	9 777 741
Ценные бумаги	559 379	497 332
Прочее имущество	1 705 415	1 803 013
Итого	12 456 529	12 078 086

7.2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены далее:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
процентный риск	4 816,02	7 108,90
общий процентный риск	2 515,83	3 977,52
специальный процентный риск	2 300,19	3 131,38
фондовый риск	7 615,30	210,22
общий фондовый риск	3 807,65	105,11
специальный фондовый риск	3 807,65	105,11
валютный риск	108 130,24	87 104,24
Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска	263 521,74	178 593,24

7.2.3. 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.

В количественном измерении операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	100 791	100 791

Далее представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2013 год	2012 год	2011 год	2010 год
Чистые процентные доходы	610 821	346 902	283 283	187 136
Чистые непроцентные доходы	195 920	364 909	213 981	166 704
Итого, доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска	806 741	711 811	497 264	353 840

Первый заместитель
Председателя Правления

Мухтаров Р.Р.

Главный бухгалтер



Мустафина Л.З.