

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской**

**(финансовой) отчетности**

**за I полугодие 2015 года**

**БАШКОМСНАББАНК**

**(публичное акционерное общество)**

**г. Уфа**

## Содержание

1.	Общая информация.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности.....	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности.....	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	5
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	6
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	6
3.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
3.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	6
3.4.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
3.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	7
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	7
3.7.	Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	7
3.8.	Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
3.9.	Прочие активы.....	8
3.10.	Средства на счетах кредитных организаций.....	8
3.11.	Средства на счетах клиентов.....	9
3.12.	Выпущенные долговые обязательства.....	9
3.13.	Прочие обязательства.....	9
3.14.	Уставный капитал.....	9
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	10
4.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	10
4.2.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.....	11
4.3.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	11
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	11
5.1.	Основные характеристики инструментов капитала.....	11
5.2.	Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.....	13
5.3.	Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.....	13
5.4.	Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.....	13
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	13
6.1.	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	13
6.2.	Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	14
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	14
7.1.	Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.....	14
7.2.	Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.....	14
7.3.	Неиспользованные кредитные средства.....	14

8.	Информация о принимаемых рисках и процедурах управления рисками. ....	14
8.1.	Процедуры управления рисками и произошедшие в них изменения в течение отчетного периода. ....	14
8.2.	Основные виды рисков. ....	15
8.2.1.	Кредитный риск. ....	15
8.2.2.	Рыночный риск. ....	16
8.2.3.	Операционный риск. ....	16
9.	Информация о сделках по уступке прав требований. ....	16
9.1.	Основные решаемые задачи и выполняемые функции при совершении Банком сделок по уступке прав требований, и сопутствующие этим сделкам риски. ....	16
9.2.	Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований. ....	17
9.3.	Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований. ....	17
9.4.	Сведения о стоимости уступленных в отчетном периоде требований и о размере убытков, понесенных в связи со сделками по уступке прав требований. ....	17
9.5.	Подходы и рейтинги, применяемые при определении требований к капиталу в отношении активов и обязательств, которые возникают в связи со сделками по уступке прав требований. ....	18
9.6.	Сведения о стоимости требований (обязательств), учтенных в связи со сделками по уступке прав требований, и распределении таких требований по группам взвешенных активов. ....	18

## 1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за I полугодие 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 полугодии 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» 29.06.2015 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 I полугодие 2015 года можно оценить положительно, учитывая, что Банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли достиг 160 596 тыс. руб., что в 2,4 раза больше прошлогоднего значения за соответствующий период.

Средства клиентов Банка по состоянию на 01.07.2015 составили 14 502 660 тыс. руб., а чистая ссудная задолженность – 11 288 667 тыс. руб. Оба показателя выросли в сравнении с началом отчетного года на 11,9% и 9,4% соответственно. Кредитный портфель Банка имеет хорошее качество и составляет основную часть доходных вложений банка.

Активы Банка в целом возросли за I полугодие 2015 года на 15,6% до 16 752 983 тыс. руб.

Более половины (67,2%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Их значение на 01.07.2015 – 9 742 402 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2015 года (7 019 360 тыс. руб.) на 38,8%.

Продолжается увеличение капитализации Банка. Собственные средства на 01.07.2015 составили 1 816 857 тыс. руб. Капитал Банка возрос на 8,1% по итогам I полугодия 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, в которых, однако, по итогам I полугодия 2015 года наметилось снижение темпов падения российской экономики. Это связано, по оценкам Минэкономразвития России, с замедлением спада обрабатывающих производств и производства и распределения электроэнергии, газа и воды, а также платных услуг населению. Кроме того, сократился спад в строительстве и инвестициях. Снижение ВВП к июню прошлого года составило 4,2%, с начала года ВВП снизился на 3,4% к соответствующему периоду 2014 года.

Снижение реальных располагаемых доходов населения в июне 2015 года замедлилось до 0,1% против снижения на 0,9% в мае. При этом реальная заработная плата с исключением сезонного фактора не изменилась. Уровень общей безработицы в июне понизился до 5,7% с 5,9% в мае. По предварительным данным Росстата, в июне уровень безработицы понизился до минимального в текущем году значения – 5,4% экономически активного населения.

В июне 2015 г. потребительская инфляция снизилась до 0,2% с 0,4% в мае, с начала года она составила 8,5% (за I полугодие 2014 г. – 4,8%), за годовой период рост продолжился (15,3% к июню 2014 года).

С начала текущего года денежная масса в национальном определении увеличилась на 1,2% (за аналогичный период 2014 г. этот показатель уменьшился на 3,1%). Годовой темп прироста агрегата М2 увеличился с 2,2% на 01.01.2015 до 6,8% на 01.07.2015. Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, снизился за I полугодие 2015 г. на 14,3%, (за аналогичный период 2014 г. – на 7,9%).

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. Вместе с тем, в результате ускоренной подстройки цен к произошедшему в конце прошлого года ослаблению рубля годовая инфляция, как и прогнозировалось, возросла в январе-марте 2015 года. При этом возникли риски охлаждения экономической активности. В этих условиях Банк России в январе-марте текущего года снизил ключевую ставку в совокупности на 3 п.п., до 14% годовых. В условиях укрепления рубля в феврале-мае 2015 г., ускорения и усиления эффекта переноса курсовой динамики на цены годовая инфляция достигла пика раньше, чем ожидалось – в марте 2015 г., и уже в апреле-июне наблюдалось ее снижение. При этом прогнозировалось более быстрое замедление роста потребительских цен. С учетом ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики Банк России в апреле-июне 2015 г. продолжил снижение ключевой ставки в совокупности на 2,5 п.п., до 11,5% годовых.

В I полугодии 2015 года наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор за счет значительного уменьшения объема наличных денег в обращении, существенного увеличения объема расходования бюджетных средств, а также в результате проведения Банком России операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. За указанный период задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась на 2,9 трлн. руб. и на 01.07.2015 составила 5,7 трлн. рублей.

Нельзя не заметить продолжающееся сокращение числа кредитных организаций из-за отзыва лицензий. В I полугодии 2015 года лицензии отозваны у 55 кредитных организаций, в результате чего объем фонда страхования вкладов достаточно сократился и АСВ обратилось к Банку России за разрешением на привлечение кредитов (пока это право агентство не использовало).

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 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	650 482	677 481
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	285 971	476 132
Средства на счетах обязательных резервов	136 728	107 772
Средства на счетах в кредитных организациях:	902 240	805 493
- Российской Федерации	902 240	805 493
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 975 392</b>	<b>2 066 849</b>

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 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Кредитные организации,</b>	<b>11 666</b>	<b>27 229</b>
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	11 166	27 229
Учтенные векселя	500	0
<b>Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,</b>	<b>9 886 301</b>	<b>8 929 888</b>
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	9 536 569	8 492 998
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	349 732	436 890
<b>Индивидуальные предприниматели,</b>	<b>495 027</b>	<b>367 677</b>
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	193 200	228 264
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	301 827	139 413
<b>Физические лица,</b>	<b>895 673</b>	<b>998 297</b>
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Потребительское кредитование	616 475	676 697
Автокредитование	141 204	162 114
Ипотечное кредитование	111 471	125 894
Кредиты с использованием банковских карт	12 361	16 504
Приобретенные права требования	7 917	7 975
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	6 245	9 113
<b>Итого, чистая ссудная и причитающаяся к ней задолженность</b>	<b>11 288 667</b>	<b>10 323 091</b>

### 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 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>долговые</b>	<b>154 769</b>	<b>195 802</b>
государственные облигации	0	101
муниципальные облигации	0	0
облигации Центрального Банка	0	0
облигации кредитных организаций	42 741	85 289
корпоративные облигации	112 028	110 412
еврооблигации	0	0
<b>долевые</b>	<b>22 234</b>	<b>1 314</b>
акции кредитных организаций	657	555
корпоративные акции	21 577	759
<b>Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>177 003</b>	<b>197 116</b>

### 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 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения</b>		
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	154 769	148 103
<b>Итого, стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения</b>	<b>154 769</b>	<b>148 103</b>

### 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 01.07.2015				на 01.01.2015			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	630 776	(207 927)	(14)	422 835	610 108	(188 932)	(16)	421 160
Здания и сооружения	296 529	(48 406)	(7)	248 116	280 437	(45 325)	(8)	235 104
Оборудование и техника	191 885	(103 501)	0	88 384	185 131	(92 484)	0	92 647
Мебель и прочие основные средства	120 521	(42 579)	0	77 942	122 699	(39 085)	0	83 614
Транспорт	21 841	(13 441)	(7)	8 393	21 841	(12 038)	(8)	9 795
<b>НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД</b>	25 884	0	0	25 884	25 166	0	0	25 166
<b>КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ</b>	96 267	0	(643)	95 624	202 864	0	0	202 864
в основные средства	96 267	0	(643)	95 624	202 864	0	0	202 864
в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	1 720	(637)	0	1 083	1 426	(430)	0	996
интернет-сайт	1 010	(534)	0	476	921	(380)	0	541
программное обеспечение	605	(74)	0	531	400	(27)	0	373
товарный знак	105	(29)	0	76	105	(23)	0	82
<b>МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ</b>	20 513	0	(270)	20 243	46 877	0	(8 959)	37 918
высоротные запасы	14 088	0	(270)	13 818	41 331	0	(8 959)	32 372
инвентарь	4 048	0	0	4 048	3 856	0	0	3 856
материалы	2 255	0	0	2 255	1 690	0	0	1 690
издания	122	0	0	122	0	0	0	0
запасные части	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	775 160	(208 564)	(927)	565 669	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 01.07.2015	на 01.01.2015
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	2 196 288	1 030 224
в рублях	2 196 241	1 030 172
в долларах	40	40
в евро	7	12
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(82 971)	(103 885)
<b>Чистая стоимость прочих финансовых активов</b>	<b>2 113 317</b>	<b>926 339</b>
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	564 283	176 786
в рублях	564 145	176 683
в долларах	138	103
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(6 546)	(1 632)
<b>Чистая стоимость прочих нефинансовых активов</b>	<b>557 737</b>	<b>175 154</b>
<b>Итого чистая стоимость прочих активов</b>	<b>2 671 054</b>	<b>1 101 493</b>

### 3.10. Средства на счетах кредитных организаций.

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	133	1
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	30 000	63 424
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого средств на счетах кредитных организаций</b>	<b>30 133</b>	<b>63 425</b>



### 3.11. Средства на счетах клиентов.

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах	1 745 406	2 719 703
Срочные привлеченные средства	12 606 296	10 101 874
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	147 892	125 079
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	3 066	14 324
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>14 502 660</b>	<b>12 960 980</b>

### 3.12. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	778 679	245 773
дисконтные	747 835	193 109
процентные	28 944	28 944
беспроцентные	1 900	23 720
Депозитные сертификаты	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>778 679</b>	<b>245 773</b>

### 3.13. Прочие обязательства.

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	96 451	41 041
в рублях	85 235	35 125
в долларах	10 183	4 716
в евро	1 033	1 200
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	500	2 564
в рублях	500	2 564
в долларах	0	0
в евро	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>96 951</b>	<b>43 605</b>

### 3.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.07.2015 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
10101398В	16.06.1994	Обыкновенные	х
20101398В	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда

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 7 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 700 000 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 дивиденда по привилегированным акциям Банка в размере 120% к 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 полугодие 2015 года		I полугодие 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	453 618	273 073	107 628	115 168
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 654	5 607	1	2 531
Прочие активы	72 990	57 039	22 612	25 817
<b>Итого, убытки от обесценения и суммы восстановления обесценения по всем видам активов</b>	<b>540 262</b>	<b>335 719</b>	<b>130 241</b>	<b>143 545</b>

#### 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 полугодие 2015 года	I полугодие 2014 года
Денежные средства	(32 623)	(592)
Средства в кредитных организациях	102 044	6 754
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 531)	513
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 726
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 184
Прочие активы	(136)	3 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(506 245)	(35 571)
Выпущенные долговые обязательства	0	5 900
Прочие обязательства	424	19
<b>Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)</b>	<b>(439 067)</b>	<b>(13 929)</b>

#### 4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

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

	I полугодие 2015 года	I полугодие 2014 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	9 827	7 807
налог на имущество	2 009	3 959
налог на добавленную стоимость	7 362	3 389
налог на землю	98	352
госпошлина за регистрационные действия	282	2
плата за негативное воздействие на окружающую среду	47	48
транспортный налог	29	57
Налог на прибыль	49 082	18 924
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	23 461	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(26 545)
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>82 370</b>	<b>186</b>

### 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 01.07.2015		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
<b>Итого, уставный капитал, сформированный обыкновен- ными акциями, вошедший в расчет базового капитала</b>		<b>520 951</b>		<b>520 951</b>

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 состоявшемся 29.05.2015 годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2014 год принято решение направить в резервный фонд Банка чистую прибыль в размере 5 500 тыс. руб.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Резервный фонд</b>	<b>26 700</b>	<b>21 200</b>

*Нераспределенная прибыль прошлых лет.*

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>506 359</b>	<b>332 078</b>

*Нераспределенная прибыль отчетного года.*

Прибыль отчетного года, подтвержденная заключением аудиторской организацией, составляет:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Нераспределенная прибыль отчетного года</b>	<b>58 926</b>	<b>132 372</b>

*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 01.07.2015		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
<b>Итого, уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (с учетом дисконтирования)</b>		<b>70</b>		<b>80</b>

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества</b>	<b>49</b>	<b>49</b>

*Прибыль текущего года.*

Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Прибыль текущего года</b>	<b>40 994</b>	<b>0</b>

*Субординированный кредит (депозит, заем).*

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Субординированные кредиты, в т.ч.:</b>	<b>505 247</b>	<b>527 207</b>
привлеченные до 1 марта 2013 года	169 247	191 207

### *Прирост стоимости имущества.*

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</b>	<b>158 644</b>	<b>158 644</b>

### **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 01.07.2015	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (min 5,0%)	6,5%	6,7%
Норматив достаточности основного капитала (min 6,0%)	6,5%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (min 10,0%)	10,5%	11,2%

### **5.3. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.**

На состоявшемся 29.05.2015 годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2014 год принято решение направить на выплату дивидендов по акциям чистую прибыль в размере 9 498 тыс. руб., в том числе решено:

- выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка с определенным размером дивиденда в размере 60 рублей на 1 акцию на общую сумму 120 тыс. руб.;
- выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 1,8 рубля на 1 акцию на общую сумму 9 378 тыс. руб.

- определить 9 июня 2015 года (на конец операционного дня) датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Выплату дивидендов осуществить в денежной форме, в безналичном порядке и в сроки, установленные законодательством.

По состоянию на 01.07.2015 обязательства по выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям Банка за 2014 год не исполнены, так как дата окончания срока выплаты дивидендов – 15.07.2015.

### **5.4. 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 полугодие 2015 года		I полугодие 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	453 618	273 073	107 628	115 168
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 654	5 607	1	2 531
Прочие активы	72 990	57 039	22 612	25 817
<b>Итого, по всем видам активов</b>	<b>540 262</b>	<b>335 719</b>	<b>130 241</b>	<b>143 545</b>
По условным обязательствам кредитного характера	13 284	11 231	9 743	8 386
<b>Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала</b>	<b>553 546</b>	<b>346 950</b>	<b>139 984</b>	<b>151 931</b>

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

### **6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.**

Существенные изменения значения показателя финансового рычага в отчетном периоде отсутствуют. Компоненты показателя финансового рычага также изменились незначительно, увеличившись приблизительно на 11% в течение II квартала 2015 года.

	на 01.07.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Основной капитал	1 111 853	1 005 464	нет показателя
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 623 017	14 968 034	нет показателя
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,7%	6,7%	нет показателя

**6.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.**

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (около 2%).

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Активы по бухгалтерскому балансу	16 752 983	нет показателя
Балансовые активы для расчета финансового рычага	16 431 065	нет показателя

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Обязательные резервы на счетах в Банке России	136 728	107 772

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

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

**7.3. Неиспользованные кредитные средства.**

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

## 8. 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.

**8.1. 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.

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, а также введена процедура самооценки операционных рисков во внутренних подразделениях.

## 8.2. Основные виды рисков.

### 8.2.1. 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 01.07.2015	на 01.01.2015
Активы с коэффициентом риска:		
0 процентов	2 095 762	1 928 556
20 процентов	879 506	700 403
50 процентов	4 224	0
70 процентов	0	0
100 процентов	10 018 582	8 782 728
110 процентов	36 750	78 518
130 процентов	288 206	478 098
140 процентов	63 380	71 646
150 процентов	3 490 474	2 781 601
170 процентов	15 945	16 756
200 процентов	0	0
250 процентов	30 079	20 079
300 процентов	4 175	4 401
600 процентов	1 175	1 097
1000 процентов	0	0
<b>Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска</b>	<b>16 928 258</b>	<b>14 863 883</b>

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

	I полугодие 2015 года	I полугодие 2014 года
Формирование резервов на возможные потери	346 950	151 931
Восстановление резервов на возможные потери	553 546	139 984

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Гарантии и поручительства	9 471 056	9 777 741
Ценные бумаги	588 813	497 332
Прочее имущество	2 078 681	1 803 013
<b>Итого</b>	<b>12 138 550</b>	<b>12 078 086</b>

### 8.2.2. 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 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>процентный риск</b>	<b>5 184,76</b>	<b>7 108,90</b>
общий процентный риск	2 708,46	3 977,52
специальный процентный риск	2 476,30	3 131,38
<b>фондовый риск</b>	<b>3 557,32</b>	<b>210,22</b>
общий фондовый риск	1 778,66	105,11
специальный фондовый риск	1 778,66	105,11
<b>валютный риск</b>	<b>0,00</b>	<b>87 104,24</b>
<b>Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска</b>	<b>109 276,00</b>	<b>178 593,24</b>

### 8.2.3. 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 01.07.2015	на 01.01.2015
<b>Размер требований к капиталу в отношении операционного риска</b>	<b>122 830</b>	<b>100 791</b>

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

	2014 год	2013 год	2012 год	2011 год
Чистые процентные доходы	556 157	610 821	346 902	283 283
Чистые непроцентные доходы	381 885	195 920	364 909	213 981
<b>Итого, доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска</b>	<b>938 042</b>	<b>806 741</b>	<b>711 811</b>	<b>497 264</b>

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований.

### 9.1. Основные решаемые задачи и выполняемые функции при совершении Банком сделок по уступке прав требований, и сопутствующие этим сделкам риски.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:  
*по кредитным договорам:*

- очистка баланса от кредитов, в отношении которых у Банка имелись сомнения в возможности заемщиков своевременно исполнять свои обязательства,
- получение Банком доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудной задолженности,
- получение денежных средств или ликвидных активов для осуществления текущей банковской деятельности;

*по договорам долевого участия в строительстве:*

- получение денежных средств или ликвидных активов для осуществления текущей банковской деятельности;
- получение Банком доходов от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам.



По всем видам уступаемых активов Банк выполняет функции первоначального кредитора.

Деятельность по уступке прав требований позволяет Банку передать кредитный риск по уступленным активам в полном объеме, согласно условиям договоров уступки прав требований.

В случае, заключения договора уступки прав требований с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, Банк сталкивается с вероятностью возникновения потерь в случае реализации кредитного риска, характеризующегося неисполнением либо ненадлежащим исполнением контрагентом обязательств по заключенным сделкам. В целях управления кредитным риском по таким сделкам проводятся: идентификация риска, его качественная оценка в соответствии с внутренними методиками Банка, создание резервов на возможные потери, а также осуществление на постоянной основе мониторинга задолженности.

## 9.2. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований Банк осуществляет с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, среди которых отсутствуют ипотечные агенты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", и специализированные общества, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Банк не планирует уступать требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

## 9.3. Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств" (до 15.02.2015 – на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества").

Учет операций, связанных с реализацией (уступкой) приобретенных прав требования, осуществляется на балансовом счете 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы в соответствии с требованиями Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Финансовый результат от выбытия приобретенного права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, за вычетом сумм налога на добавленную стоимость в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

## 9.4. Сведения о стоимости уступленных в отчетном периоде требований и о размере убытков, понесенных в связи со сделками по уступке прав требований.

Далее представлена информация о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований и о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах (без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери по уступленным активам):

	I полугодие 2015 года			I полугодие 2014 года		
	Стоимость уступленных требований	в т.ч. IV и V кат. кач.	Размер понесенных убытков	Стоимость уступленных требований	в т.ч. IV и V кат. кач.	Размер понесенных убытков
в разрезе видов уступленных активов:						
ипотечные кредиты	2 508	0	0	78 236	0	0
потребительские кредиты	43 096	17 707	1 174	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	931 550	60 693	5 238	23 143	23 143	1 076
требования по договорам долевого участия в строительстве	42 227	0	194	49 617	0	1 474
<b>Итого, по всем видам</b>	<b>1 019 381</b>	<b>78 400</b>	<b>6 606</b>	<b>150 996</b>	<b>23 143</b>	<b>2 550</b>

**9.5. Подходы и рейтинги, применяемые при определении требований к капиталу в отношении активов и обязательств, которые возникают в связи со сделками по уступке прав требований.**

В связи с предоставлением отдельным контрагентам права отсрочки платежа по сделкам, связанным с уступкой прав требования, у Банка периодически возникают требования к таким контрагентам, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". При определении требований к величине собственных средств (капиталу) Банка указанные активы включаются в состав IV группы с коэффициентом взвешивания 100% согласно классификации рисков, установленной п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков", без применения в целях снижения риска рейтингов кредитоспособности контрагентов.

Другие балансовые и внебалансовые требования и обязательства, связанные с осуществлением сделок по уступке прав требования, отсутствуют.

**9.6. Сведения о стоимости требований (обязательств), учтенных в связи со сделками по уступке прав требований, и распределении таких требований по группам взвешенных активов.**

Ниже приведены данные о балансовой и взвешенной стоимости активов, учтенных в связи с заключением сделок по уступке прав требований с предоставлением контрагентам отсрочки платежа, и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по данным активам:

	на 01.07.2015					на 01.01.2015				
	Балансовая стоимость	Резервы	Взвешенная стоимость			Балансовая стоимость	Резервы	Взвешенная стоимость		
			Кр	КРВ	КРС			Кр	КРВ	КРС
По видам уступленных активов:										
потребительские кредиты	14 320	142	14 178	0	0	1 031	10	1 021	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	646 993	6 447	640 546	0	0	141 720	0	141 720	0	0
требования по договорам долевого участия в строительстве	2 889	0	2 889	0	0	5 786	0	5 786	0	0
<b>Итого, по всем видам</b>	<b>664 202</b>	<b>6 589</b>	<b>657 613</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>148 537</b>	<b>10</b>	<b>148 527</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее приведена информация о распределении стоимости вышеуказанных требований по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков", взвешенных на коэффициенты риска:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
I группа активов	0	0
II группа активов	0	0
III группа активов	0	0
IV группа активов	657 613	148 527
V группа активов	0	0
<b>Итого, по всем группам</b>	<b>657 613</b>	<b>148 527</b>

Первый заместитель  
Председателя Правления

Мухтаров Р.Р.

Главный бухгалтер

Мустафина Л.З.