

Пояснительная информация

к отчетности за 2 квартал 2014 года

Акционерного коммерческого банка «Башкомснаббанк» (открытого акционерного общества)

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – "Банк") за 2 квартал 2014 года.

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

В состав квартальной отчетности включаются:

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

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет bcsb.ru, bashkomsnabbank.ru

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ОАО АКБ «Башкомснаббанк».

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200001634.

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

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

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

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

03.06.2014 ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило ОАО АКБ «Башкомснаббанк» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А», 3-й подуровень, со стабильным прогнозом.

24.06.2014 «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «Башкомснаббанк» 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.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Основными направлениями деятельности Банка являются: кредитование корпоративного бизнеса, малого и среднего предпринимательства, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, оказание широкого спектра услуг в ритейле. Среди основных клиентов можно выделить

машиностроительные, оборонные, автотранспортные предприятия республики, торговые сети, финансовые и инвестиционные компании, образовательные учреждения, предприятия малого и среднего бизнеса.

Банк проводит следующие операции:

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

3.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционная политика, направленная на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.

Рост показателей деятельности банка является продолжением тенденций предыдущих кварталов. Ожидается замедление темпов роста на фоне ухудшения макроэкономических показателей и ситуации в банковской сфере.

Так, в первом квартале 2014 года частные вкладчики РФ забрали из банков 393,5 млрд руб. (это разница между объемом выданных кредитов и объемом открытых банковских вкладов, данные Интерфакс-ЦЭА).

В последнее время банковский сектор быстро перешел от «рынка кредитора» к «рынку заемщика», что обусловило усиление конкуренции между банками и, как следствие, стало давить на показатели маржи.

Фактор, негативно влияющий на показатели доходности российских банков, — расходы на создание резервов по кредитам, которые существенно увеличились в 2013 году и составили около 20% операционных доходов банков по сравнению с вдвое меньшими показателями ранее.

Сказываются последствия украинского кризиса 2013-2014 годов. После присоединения Крыма к Российской Федерации в марте этого года отечественные кредитные организации фактически утратили возможность кредитоваться у европейских банков.

По данным ЦБ РФ, доля кредитов ЦБ в пассивах банков с 1 марта по 1 мая увеличилась с 6,7% до 8,4%.

Инвестиции продолжают сокращаться, а уровень инфляции, подпитанной резким ослаблением рубля этой весной, достиг в июне отметки в 7,8%, что существенно выше прогнозируемых ЦБ РФ 6%. Отток капитала за первые пять месяцев года составил 80 млрд долларов, ожидается, что за весь год он превысит 100 млрд долларов.

Негативные тенденции в макроэкономике в целом и в банковском секторе пока не оказали существенного влияния на результаты деятельности ОАО АКБ "Башкомснаббанк"

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 1 полугодии 2014 года и позволяющие нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (закрытие нерентабельных подразделение, открытие новых),
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам.

В связи с этим, кредитный портфель имеет хорошее качество и составляет основную часть доходных вложений банка.

Кроме того, в первом полугодии 2014 года акционерами банка было принято решение о выплате дивидендов, что должно поддерживать уровень уставного капитала банка.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 16 %.

Снижение кредитного портфеля физических лиц на 14 % обусловлено проводимой Банком осторожной политикой в области кредитования в 2013 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании физических лиц.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2014	01.07.2013
Наличные средства	378 494	332 902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	534 544	306 961
-Обязательные резервы	93 768	96 890
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	350 985	104 940
- других стран	0	773
Резервы на возможные потери	29	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 263 994	745 576

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

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

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

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

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

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2013	01.07.2014
Межбанковское кредитование	413 640	22 933
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	81 200	29 600
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	73 413	227 735
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	5 022 407	6 249 256
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	29 218	61 039
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	174 872	164 838
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 291 524	1 026 820
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	338 480	384 149
Учтенные векселя	70 000	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	280 800	330 193
Итого чистая ссудная задолженность	7 143 954	7 836 177

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

	01.07.2013	01.07.2014
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	5 515 857	6 853 076
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	0	0
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 040 413	883 647
- Ипотека	188 807	165 348
- Автокредитование	266 037	241 366
- Прочие	0	0
Итого ссудная задолженность	7 011 114	8 143 437

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

	01.07.2013	01.07.2014
Россия	7 494 754	8 166 370
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	280 800	330 193
Итого чистая ссудная задолженность	7 213 954	7 836 177

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Межбанковское кредитование	413 640	0	0	0	0	413 640
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	50 000	6 200	25 000	0	81 200
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	32 000	41 413	0	73 413
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	424 026	1 184 858	927 170	2 486 353	0	5 022 407
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	13 580	2 500	13 138	29 218
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	13 839	66 511	44 270	50 252	0	174 872
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	15 494	61 585	66 762	983 892	163 791	1 291 524
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	338 480	0	0	0	0	338 480
Учтенные векселя	0	0	70 000	0	0	70 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	123 648	17 629	20 919	111 060	7 544	280 800
Итого чистая ссудная задолженность	1 081 831	1 345 325	1 139 063	3 478 350	169 385	7 213 954

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Межбанковское кредитование	22 933	0	0	0	0	22 933
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	12 000	4 600	13 000	0	29 600
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	22 000	205 000	735	0	227 735
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	570 132	1 003 791	653 781	4 021 552	0	6 249 256
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	12 580	0	36 834	11 625	61 039
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	9 757	27 637	15 166	112 278	0	164 838
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	33 173	51 004	89 562	707 229	145 852	1 026 820
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	384 149	0	0	0	0	384 149
Резерв под обесценение ссудной задолженности	192 267	33 097	11 837	87 819	5 173	330 193
Итого чистая ссудная задолженность	827 877	1 095 915	956 272	4 803 809	152 304	7 836 177

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Российские государственные облигации	96 322	147 828
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	117 979	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	100 918	65 198
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	315 219	213 026
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	345	395
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	161 920	77 215
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	162 265	77 610
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	477 484	290 636

По состоянию на 01 июля 2014 года Российские государственные облигации представлены ценной бумагой с номиналом в валюте Российской Федерации. Данная облигация в портфеле Банка имеет срок погашения 2015 год.

По состоянию на 01 июля 2013 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 2014 год, 2016 год.

По состоянию на 01 июля 2014 года корпоративные облигации представлены ценной бумагой с номиналом в валюте Российской Федерации. Данная облигация в портфеле Банка имеет срок погашения 2018 год.

По состоянию на 01 июля 2014 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценной бумагой с номиналом в валюте Российской Федерации. Данная облигация в портфеле Банка имеет срок погашения 2020 год.

По состоянию на 01 июля 2013 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2015 год по 2019 год.

Долевые ценные бумаги представлены акциями.

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	345	395
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	160 911	75 959
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	1 009	1 256
Итого	162 265	77 610

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 июля 2014 года - Россия.

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 июля 2013 года - Россия

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных к отражению разделе по состоянию на 01.07.2014г у Банка нет.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование	на 01.07.14	на 01.07.13
Основные средства (остаточная стоимость)	397 370	372 400
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы (с учетом амортизации)	782	500
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	73 957	14 080
Внеоборотные активы (за минусом резерва)	28 702	26 382
Материальные запасы	5 780	2 731
Итого	506 591	416 093

Ниже представлена структура основных средств на 01.07.2013 года:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.07.13	249 095	0	24 028	126 597	113 360	513 080
Накопленная амортизация на 01.07.13	39 767	0	11 990	67 388	21 527	140 672
Остаточная стоимость на 01.07.13	209 328	0	12 038	59 209	91 833	372 408
Резерв на 01.07.13	8	0				8
Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.07.13	209 320	0	12 038	59 209	91 833	372 400

Ниже представлена структура основных средств на 01.07.2014 2014 года:

		Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на							
01.07.14	на	293 668	0	21 772	138 786	115 496	569 722
Накопленная амортизация на							
01.07.14	на	45 851		11 679	84 754	30 051	172 335
Остаточная стоимость на							
01.07.14	на	247 817	0	10 093	54 032	85 445	397 387
Резерв на 01.07.14		8		9			17
Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.07.14		247 809	0	10 084	54 032	85 445	397 370

Ниже представлена структура и движение нематериальных активов за 1 полугодие 2013 года:

		Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Балансовая стоимость на						
01.01.13		105	0	0	0	105
Накопленная амортизация		1	0	0	0	1
Остаточная стоимость на						
01.01.13	на	104	0	0	0	104
Поступления за 1 полугодие 2013		0	451	0	0	451
Выбытие за 1 полугодие 2013		0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на						
01.07.13	на	105	451	0	0	556
Накопленная амортизация		6	50	0	0	56
Остаточная стоимость на						
01.07.13	на	99	401	0	0	500

Ниже представлена структура и движение нематериальных активов за 1 квартал 2014 года:

		Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Балансовая стоимость на						
01.01.14		105	451	0	0	556
Накопленная амортизация		12	125	0	0	137
Остаточная стоимость на						
01.01.14	на	93	326	0	0	419
Поступления за 1 полугодие 2014		0	470	0	0	470
Выбытие за 1 полугодие 2014		0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на						
01.07.14	на	105	921	0	0	1 026
Накопленная амортизация		18	226	0	0	244
Остаточная стоимость на						
01.07.14	на	87	695	0	0	782

Структура и движение материальных запасов представлены ниже:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Запасные части	66	37
Материалы	1 703	843
Инвентарь и принадлежности	4 011	1 851
Издания	0	0
Итого	5 780	2 731

Ниже представлены данные по статье внеоборотные запасы:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Недвижимость	38 125	32 950
Автомобильный транспорт		
Оборудование		
Товары в обороте		
Прочее		
Резервы на возможные потери	9 423	6 568
Итого внеоборотные запасы	28 702	26 382

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

	2014	2013
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода	6 892	3 580
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение актива в течение года (1 квартала)	2 531	2 988
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	9 423	6 568

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Прочие активы

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	57 657	78 432
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	146 153	126 035
Требования по получению процентов	373 812	199 006
Требования по РКО	4 994	6 316
Требования по прочим банковским операциям	287 142	66 197
Активы, переданные в доверительное управление	80 995	80 995
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	8 997
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	58 564	105 600
Расчеты с дебиторами и кредиторами	170 896	95 905
Прочее	19 283	15 315
Резервы на возможные потери	89 969	81 756
Итого прочие активы (за минусом резервов)	1 109 527	701 042

Информация по прочим активам в разрезе валют:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Рубли	1 199 179	777 513
Доллары	299	4 899
Евро	18	386
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	89 969	81 756
Итого прочие активы	1 109 527	701 042

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1-го полугодия 2013 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2013 года	55 949
Восстановление резерва / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года/ Восстановление резерва	25 807
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2013 года	81 756

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1-го полугодия 2014 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2014 года	87 850
Восстановление резерва (-) / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года/ Восстановление резерва	2 119
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2014 года	89 969

4.15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций

В отчетном периоде кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не привлекались для размещения.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	4	3 123
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	95 180	159 488
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	95 184	162 611

4.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	108 304	111 235
- Текущие /расчетные счета	34 304	37 135
- Срочные депозиты	74 000	74 100
Юридические лица, в т. ч.	3 457 544	3 151 148
- Текущие /расчетные счета	1 495 518	1 339 900
- Срочные депозиты	1 962 026	1 811 248
Физические лица, в т. ч.	6 179 244	4 500 099
- Текущие /расчетные счета	306 483	232 618
- Срочные депозиты	5 872 761	4 267 481
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 745 092	7 762 482

4.17. Выпущенные долговые обязательства Структура выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Выпущенные простые векселя	18 811	30
Выпущенные дисконтные векселя	256 069	433 320
Выпущенные процентные векселя	28 944	0
Итого выпущенные долговые обязательства	303 824	433 350

4.18. Прочие обязательства

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации, расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30 934	548
Обязательства по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических и юридических лиц	13 679	124 358
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 478	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	30 637	28 143
Прочее	7 461	4 201
Итого прочие обязательства	84 189	157 250

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Рубли	81 585	155 430
Доллары	2 012	1523
Евро	592	297
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	84 189	157 250

4.19. Уставный капитал Банка

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

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

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

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

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также

имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

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

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

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

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

решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;

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

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о вознаграждении работникам:

Наименование показателя	На 01/07/2014	На 01/07/2013
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	133 078 115,32	117 456 000,61
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	38 940 712,19	33 363 532,53

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

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Денежные средства и их эквиваленты	6 162	4 400
Чистая ссудная задолженность	512	1 019
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 727	4 066
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 184	3 195
Прочие активы	3 145	-58
Средства клиентов	-35 571	-12 642
Выпущенные долговые обязательства	5 900	0
Прочие обязательства	12	-149
Итого	-13 929	-169

5.3. Информация по возмещению (расходу) по налогам

На 01.07.2014 На 01.07.2013

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 807	10 947
--	-------	--------

На 01.07.2014 На 01.07.2013

Налог на прибыль	18 924	30 769
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-26 545	0
Итого возмещение (расход) по налогам	186	41 716

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

6.1. Управление капиталом

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

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

Сумма капитала Банка на 1 июля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 1 359 779 тыс. руб.

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

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

В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	01.01.2014		01.04.2014		01.07.2014	
	Количество акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 210 000	0,1	4 210 000	0,1	4 210 000	0,1
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями (долями), учтенный в базовом капитале		420 951		420 951		420 951
Итого уставный капитал		420 951		420 951		420 951

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
Эмиссионный доход	0	0	0

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
Резервный фонд	21 200	21 200	21 200

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	246 294	336 812	332 072

Основные инструменты добавочного капитала

Уставный капитал

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

	01.01.2014		01.04.2014		01.07.2014	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал		0		0		0

Эмиссионный доход

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

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
Эмиссионный доход	0	0	0

Субординированные займы

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

Основные инструменты дополнительного капитала

Уставный капитал

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

	01.01.2014		01.04.2014		01.07.2014	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал сформированный привилегированными акциями (долями), учтенный в базовом капитале		100		100		100
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, учтенный в дополнительном капитале		49		49		49
Итого уставный капитал		149		149		149

Субординированные займы

По состоянию на 01 июля 2014 года величина субординированных займов входящих в расчет дополнительного капитала согласно 395-П составила 407 687 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль текущего года

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0	23 884

6.3. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к Капиталу Банка:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Норматив достаточности Базового Капитала	6,2%	6,7%
Норматив достаточности Основного Капитала	6,3%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала)	10,8%	10,9%

6.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

На состоявшемся 27.06.2014 г. годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2013 год принято решение направить на выплату дивидендов по акциям чистую прибыль в размере 4 751 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 1,10 рубля на 1 акцию на общую сумму 4 631 тыс.руб.

6.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

В Уставном капитале Банка кумулятивных привилегированных акций нет.

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансовое управление

- Управление риск-менеджмента
- Управление кредитованием

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

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

В управлении стратегическим риском участвуют:

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

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

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

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

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

7.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета

анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам.

8. Значимые виды рисков

8.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Классификация активов по категориям качества (без учета внеоборотных активов, информация по которым представлена в п.4.11):

	На 01.07.2013 года			На 01.07.2014 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	2 309 454	0	0	2 294 348	0	0
II категория качества	5 419 875	72 118	71 660	6 760 203	131 790	131 756
III категория качества	182 199	37 314	37 269	241 176	37 460	36 212
IV категория качества	218 354	111 404	92 798	147 553	74 997	70 163
V категория качества	186 030	178 537	160 837	212 749	207 077	182 077
Итого:	8 315 912	399 373	362 564	9 656 029	451 324	420 208

8.1.2. Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.07.2014 года			На 01.07.2013 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	316 503	0	0	282 051	0	0
II категория качества	219 116	5 463	5 463	243 993	4 037	3 995
III категория качества	491	98	98	457	91	91

IV категория качества	64	33	33	91	45	45
V категория качества	646	629	629	982	868	868
Итого:	536 820	6 223	6 223	527 574	5 041	4 999

8.1.3. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.07.2013	На 01.07.2014
Поручительство	55 837	41 702
Имущество	65 294	41 955
Ценные бумаги	180	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
	121 311	83 657

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

8.1.4. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 июля 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 381 048 тыс. руб. (на 01 июля 2013 года на: 333 312 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 47 736 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет **876 185** тыс. руб. (на 01 июля 2013 года: 790 864 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.07.2013	На 01.07.2014
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	236 234	286 649
От 31 до 90 дней	90 927	129 123
От 91 до 180 дней	37 334	32 141
Свыше 181 дня	291 258	274 365
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	38	260
От 31 до 90 дней	1 340	1 113
От 91 до 180 дней	220	0
Свыше 181 дня	8 527	16 939
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	10 209	23 567
От 31 до 90 дней	37 948	37 100
От 91 до 180 дней	7 724	7 125
Свыше 181 дня	69 105	67 803
Итого просроченная задолженность	790 864	876 185

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

	На 01.07.2013	На 01.07.2014
Кредитные организации		
Юридически лица	132 188	120 609
Физические лица	201 124	260 439
Итого просроченная задолженность	333 312	381 048

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 131 360 тыс. руб. (01 июля 2013 года: 118 454 тыс. руб.).

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.07.2013	На 01.07.2014
Реструктурированная задолженность	39 254	4 947

8.2. Рыночный риск

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

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

Структура рыночного риска:

Показатель	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Процентный риск	10 149.53	11 405.61
Общий процентный риск	6 608.64	3 470.71
Специальный процентный риск	3 540.89	7 934.90
Фондовый риск	25 962.38	12 417.44
Общий фондовый риск	12 981.19	6 208.72
Специальный фондовый риск	12 981.19	6 208.72
Валютный риск	58 039.56	59 853.47
Рыночный риск	509 438.44	357 641.60

8.2.1. Валютный риск

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

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

Величина валютного риска по состоянию на 01.07.2014г составила 58 039,56 тыс.руб. (на 01.07.2013г – 59 853,47).

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

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

8.2.2. Процентный риск

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

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

8.2.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

8.3. Операционный риск

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на **01.07.2014г.:**

тыс. руб.

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

Операционный риск на 01.07.2014 года составил **78 146** тыс. руб.

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на **01.07.2013г.**:

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

Операционный риск на 01.07.2013 года составил **78 146** тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.07.2014 года данный норматив составил 46,53% (на 01.07.2013 - 43,91%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.07.2014 года данный норматив составил 81,78% (на 01.07.2013 - 83,33%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.07.2014 года данный норматив составил 78,95% (на 01.07.2013 - 77,78%).

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

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.

Информация о численности персонала:

Численность персонала	На 01.07.2014г.
Работников всего, в том числе:	595
основного управленческого персонала	15

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

	Начисленные выплаты
Общая величина выплат персоналу (тыс.руб.)	127 406
Величина выплат основному управленческому персоналу (тыс.руб.)	13 952
Доля в общей величине	10,95%

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

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

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

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за полугодия 2013 и 2014 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России на счетах обязательного резервирования, нет.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, нет.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничений по их использованию, нет.

Первый заместитель
Председателя Правления
Главный бухгалтер
11.08.2014 г.



Р.Р. Мухтаров

Л.З. Мустафина