

Пояснительная информация
за 3 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 3 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 30.10.2002 г.

Право банка на привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады предусмотрено лицензией.

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005 года.

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

- лицензии Банка России на осуществление банковских операций (привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 1398 от 25.06.2012 г.;
- лицензии 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 27.01.2009 г.;
- Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности номер лицензии 002-11958-010000 от 27.01.2009 г.

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

24.06.2014г. ООО «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

ОАО АКБ «Башкомснаббанк», в соответствии с имеющимися лицензиями, осуществляет следующие виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий ДБО;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по программам «Ипотечное кредитование», «Автокредитование», 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;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Финансовые итоги работы банка за 9 месяцев 2014 года можно оценить как отличные, учитывая, что банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли достиг 145,335 млн. руб., что на 31% превышает значение соответствующего периода прошлого года.

Средства клиентов банка возросли за 9 месяцев 2014 года на 19% до 10974,873 млн. руб., а ссудная задолженность на 20,2%, до 8635,879 млн. руб.

Активы банка достигли 12453,672 млн. руб, рост их в 2014 году составил 16,8%.

Немногом более половины всех привлеченных средств (58,5%) составляют вклады населения. Их значение на 01.10.2014 – 6680,740 млн. руб., что превышает показатель на начало текущего года на 18,4%.

Капитал банка составил 1522, 7 млн. руб., возрос на 16 % за 9 месяцев 2014 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 банка. Рост ресурсной базы, в свою очередь, позволяет наращивать активы и доходы банка.

3.3. 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.

Определенное негативное влияние на деятельность банка оказывают неблагоприятные макроэкономические тенденции.

По информации Росстата рост промышленного производства за январь-сентябрь 2014 года в годовом выражении составил 1,5%, а рост ВВП за январь-август 2014 года составил 0,7%, причем в августе рост ВВП прекратился.

По данным Центробанка за январь-август 2014 года в целом по банковской системе рост объемов кредитования предприятий составил 12,1% и ускорился в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 34%. Зато объемы кредитования физических лиц возросли на 10,1% (замедление роста вдвое), объем вкладов возрос на всего на 1,8% (замедление роста в 6,6 раз).

Значительное ослабление рубля и отзыв лицензий у банков РФ охладил склонность граждан к сбережениям.

Согласно опубликованному ЦБ РФ экспресс-обзору банковского сектора за восемь месяцев 2014 года, главным провалом российской банковской системы с начала года можно считать снижение темпов роста депозитов с прошлогодних 11,9% до 1,8% в январе—августе текущего года. Кроме того, упала кредитная активность населения — темпы роста потребительского кредитования снизились с 19,8% до

10,1% за восемь месяцев года. Особенно заметно снижение в сегменте необеспеченных кредитов — с 22,3% до 8,8%.

На снижении сберегательной активности граждан сказались несколько факторов. Это снижение курса рубля к иностранным валютам — на начало сентября рубль ослабел к доллару на 14,2%, а к евро на 8,7%. На этом фоне объем вкладов граждан в банках за восемь месяцев вырос всего на 314 млрд рублей, до 19,7 трлн. рублей. Примечательно то, во что предпочитают вкладывать сегодня граждане — в более доходные депозиты на срок больше года, причем в общем объеме быстрее всего растут валютные вклады. Судя по предварительным цифрам, по итогам 2014 года можно ожидать приемлемых для банковского сектора 7—8% роста депозитной базы.

Вместе с тем снижение потребительской и сберегательной активности населения пока не сильно повлияло на параметры банковской системы в целом. Активы банков растут примерно теми же темпами что и год назад — на 8,8% по итогам восьми месяцев. Снижение темпов роста вкладов банкам также пришлось возмещать за счет средств компаний и бюджета — темпы роста этого показателя увеличились с прошлогодних 10,4% до 10,8%. Больше всего выросли депозиты бюджетных и коммерческих организаций — с января по август на 2 трлн. рублей. На долю Минфина РФ пришлось не менее половины прироста средств банков по статье "Депозиты органов власти". В целом доля средств компаний, госорганов и самого Центробанка в балансе коммерческих банков выросла до 29,2% и превысила долю вкладов населения, которая уменьшилась до 27,6%. Антироссийские санкции усложнили российским банкам привлечение средств на европейских и американском рынках. Потенциальная нехватка средств на банковском рынке может привести к росту стоимости заимствований и для корпоративного сектора, а значит, к росту издержек для всей отечественной экономики.

Важным фактором в росте стоимости заемных средств является отказ ЦБ поддерживать курс рубля ради сдерживания инфляции с перспективой поднять ключевую ставку во время своего следующего заседания с 8% до 8,5%. Частным банкам ничего не остается, как готовиться к росту стоимости привлечения как валютных, так и рублевых ресурсов. Кредитная ставка при этом, скорее всего, также будет расти.

В 2015 году темпы роста кредитного портфеля российских банков продолжат замедляться, считает председатель Центробанка РФ Эльвира Набиуллина. По ее словам, в следующем году объем выданных кредитов увеличится лишь на 11% после роста на 15-17% по итогам 2014 года. При этом спрос на рефинансирование со стороны ЦБ растет: к концу текущего года задолженность банковского сектора перед регулятором достигнет 6,2 трлн. рублей, а в 2015 году - 7 трлн. рублей. По мнению экспертов, реалистичность этого прогноза будет зависеть от состояния экономики страны, ведь факторы будущего замедления не только регулятивные (как в 2013 году), но и геополитические, что и провоцирует ускоренное торможение роста кредитных портфелей. При ухудшении экономической ситуации этот прогноз может не сбыться. Участники рынка полагают, что основным драйвером роста будет корпоративное кредитование и, отчасти, ипотека.

Российская банковская система стремительно теряет доходность. По итогам сентября 2014 года, в российской банковской системе убыточной оказалась 191 кредитная организация, или почти каждый четвертый банк (22,2%), о чем свидетельствует информация, опубликованная Банком России.

В первом полугодии понесли убытки 217 банков из 869 (25%). Совокупные убытки кредитных организаций по итогам трех кварталов 2014 года составили 64,6 млрд руб., что почти в шесть раз больше, чем в аналогичный период прошлого года (10,3 млрд руб.).

Большинство аналитиков сходятся во мнении, что ЦБ придется еще раз поднять ставку для борьбы с действиями спекулянтов на валютном рынке. Российский банковский сектор ожидает увеличения убытков по кредитам, рост стоимости фондирования и снижение показателей прибыльности и капитализации. Ситуация в российской экономике не способствует росту прибыли для банков: компании тратят меньше средств на развитие, граждане сейчас сберегают, а не тратят.

21 октября агентство Moody's понизило рейтинги семи крупнейших российских банков вслед за объявлением о снижении кредитного рейтинга РФ с Ваа1 до Ваа2. В списке с низким рейтингом оказались "Сбербанк", "ВТБ Банк", "Газпромбанк", "Россельхозбанк", Агентство ипотечного жилищного кредитования, "Внешэкономбанк", а также "Альфа-Банк". Прогноз агентства по долгосрочным рейтингам этих финансовых учреждений является негативным. (95,7% всех активов банковской системы РФ (62,46 трлн. рублей на 01.09.2014 г.) формируют активы 200 крупнейших банков).

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 и позволяющие нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (закрытие нерентабельных подразделений, 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.

В первом полугодии 2014 года акционерами банка было принято решение о выплате дивидендов, что должно поддержать уровень уставного капитала банка.

3.4. 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Наличные средства	436 537	358 889
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	283 896	383 165
- Обязательные резервы	94 788	105 566
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	974 578	123 725
- других стран	0	1 008
Резервы на возможные потери	29	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 694 982	866 787

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 9 месяцев 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

	Средства в кредитных организациях Российской Федерации	Средства в кредитных организациях других стран	Итого
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 октября 2013 года	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 9 месяцев 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 октября 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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Депозиты в Банке России		
Межбанковское кредитование	26 858	768 340
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	29 600	21 200
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	227 565	70 244
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	6 824 399	5 452 568
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	62 552	36 847
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	163 681	183 112
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	939 659	1 353 558
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	438 252	331 629
Учтенные векселя	319	70 000
Финансовые активы, с отсрочкой платежа / поставки	266 037	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	343 043	286 813
Итого чистая ссудная задолженность	8 635 879	8 000 685

Ниже представлен анализ ссудной задолженности (за исключением МБК, векселей и сделок с отсрочкой платежа / поставки) по целям кредитования по состоянию на 01 октября 2014 года и на 01 октября 2013 года:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	7 513 309	5 884 994
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	800 505	1 106 160
- Ипотека	164 742	186 210
- Автокредитование	207 152	271 794
Итого ссудная задолженность	8 685 708	7 449 158

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Россия	8 978 922	8 287 498
Резерв под обесценение ссудной задолженности	343 043	286 813
Итого чистая ссудная задолженность	8 635 879	8 000 685

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-
Межбанковское кредитование	768 340	-	-	-	-	768 340
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	6 200	15 000	-	21 200
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	22 000	7 000	41 244	-	70 244
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	346 813	1 288 727	1 324 772	2 492 256	-	5 452 568
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	13 580	-	10 500	12 767	36 847
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	24 567	56 940	44 690	56 915	-	183 112
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	21 120	47 096	113 429	994 492	177 421	1 353 558
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	331 629	-	-	-	-	331 629
Учтенные векселя	-	-	70 000	-	-	70 000

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, с отсрочкой платежа / поставки	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	125 539	25 549	76 122	52 027	7 576	286 813
Итого чистая ссудная зadolженность	1 366 930	1 402 794	1 489 969	3 558 380	182 612	8 000 685

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Межбанковское кредитование	26 858	-	-	-	-	26 858
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	12 000	4 600	13 000	-	29 600
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	62 000	165 565	-	-	227 565
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	569 567	744 221	988 916	4 521 695	-	6 824 399
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	1 900	12 580	-	36 834	11 238	62 552
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 301	6 033	29 670	126 677	-	163 681
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	31 171	19 122	69 760	138 099	681 507	939 659
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	438 252	-	-	-	-	438 252
Учетные векселя	319	-	-	-	-	319
Финансовые активы, с отсрочкой платежа / поставки	223 640	42 397	-	-	-	266 037
Резерв под обесценение ссудной задолженности	164 981	20 858	17 327	116 078	23 799	343 043
Итого чистая ссудная зadolженность	1 128 027	877 495	1 241 184	4 720 227	668 946	8 635 879

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Российские государственные облигации	902	144 784
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	115 212	15 095
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	101 887	92 198
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	218 001	252 077
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	329	360
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	783	22 387
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	1 112	22 747
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219 113	274 824

По состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 2014 года и на 01 октября 2013 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 октября 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 октября 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 года по 2020 год.

Долевые ценные бумаги представлены акциями.

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	329	360
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	21 297
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	783	1 090
Итого	1 112	22 747

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

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 октября 2013 года - Российская Федерация и страны Евросоюза.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

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

Данных к отражению разделе у Банка нет.

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных к отражению разделе по состоянию на 01.10.2014 г. 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 01.10.14	на 01.10.13
Основные средства (остаточная стоимость)	393 077	384 468
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы (с учетом амортизации)	1 096	460
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	191 992	10 179
Внеоборотные активы (за минусом резерва)	32 469	25 518
Материальные запасы	5 506	2 909
Итого	624 140	423 534

Ниже представлена структура основных средств на 01 октября 2013 года:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.10.13	265 195	0	21 890	129 316	115 558	531 959
Накопленная амортизация на 01.10.13	39 926	0	11 460	71 433	24 653	147 472
Остаточная стоимость на 01.10.13	225 269	0	10 430	57 883	90 905	384 487

Резерв	8	0	11		19
Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.10.13	225 261	0	10 419	57 883	90 905 384 468

Ниже представлена структура основных средств на 01 октября 2014 года:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.10.14	293 668	0	21 427	142 626	116 370	574 091
Накопленная амортизация 01.10.14	45 925		11 335	89 952	33 786	180 998
Остаточная стоимость на 01.10.14	247 743	0	10 092	52 674	82 584	393 093
Резерв	8		8			16
Остаточная стоимость за минусом резерва на 01.10.14	247 735	0	10 084	52 674	82 584	393 077

Ниже представлена структура и движение нематериальных активов на 01 октября 2013 года:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.13	105	0	0	105
Остаточная стоимость на 01.01.13	104	0	0	104
Поступления за 9 месяцев 2013	0	451	0	451
Выбытие за 9 месяцев 2013	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.13	105	451	0	556
Накопленная амортизация	9	87	0	96
Остаточная стоимость на 01.10.13	96	364	0	460

Ниже представлена структура и движение нематериальных активов на 01 октября 2014 года:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.14	105	451	0	556
Накопленная амортизация	12	125	0	137
Остаточная стоимость на 01.01.14	94	326	0	420
Поступления за 9 месяцев 2014	0	470	400	870
Выбытие за 9 месяцев 2014	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.14	105	921	400	1426
Накопленная амортизация	20	303	7	330
Остаточная стоимость на 01.10.14	85	618	393	1096

Структура и движение материальных запасов представлены ниже:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Запасные части	0	54
Материалы	1 682	928
Инвентарь и принадлежности	3 824	1 927
Издания	0	0
Итого	5 506	2 909

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Недвижимость	42 606	32 950
Автомобильный транспорт		
Оборудование		
Товары в обороте		
Прочее		
Резервы на возможные потери	10 137	7 432
Итого внеоборотные запасы	32 469	25 518

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов в течение 9 месяцев 2014 и 2013 года:

	2014	2013
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года (9 месяцев)	3 245	3 853
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	10 137	7 432

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 01.01.2012 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	34 600	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	55 094	249 561
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	145 969	130 767
Требования по получению процентов	445 399	243 997
Требования по РКО	4 926	5 605
Требования по прочим банковским операциям	396 149	126 279
Активы, переданные в доверительное управление	80 995	80 995
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	11 130
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	48 764	69 802
Расчеты с дебиторами и кредиторами	133 138	109 573
Прочее	16 460	15 791
Резервы на возможные потери	84 186	87 324
Итого прочие активы (за минусом резервов)	1 277 308	956 176

Информация по прочим активам в разрезе валют:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Рубли	1 361 368	938 786
Доллары	120	104 709
Евро	6	5
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	84 186	87 324
Итого прочие активы	1 277 308	956 176

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 2013 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.13	55 949
Восстановление резерва / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года/ Восстановление резерва	31 375
Резерв под обесценение прочих активов на 01.10.13	87 324

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 2014 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.14	87 850
Восстановление резерва (-) / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года/ Восстановление резерва	-3 664
Резерв под обесценение прочих активов на 01.10.14	84 186

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	1	5 673
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	95 180	159 401
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	95 181	165 074

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	105 637	132 891
- Текущие /расчетные счета	40 637	25 363
- Срочные депозиты	65 000	107 528
Юридические лица, в т. ч.	4 238 546	3 785 183
- Текущие /расчетные счета	1 935 415	1 902 318
- Срочные депозиты	2 303 131	1 882 865
Физические лица, в т. ч.	6 630 690	5 047 871
- Текущие /расчетные счета	327 730	252 703
- Срочные депозиты	6 302 960	4 795 168
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 974 873	8 965 945

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Выпущенные простые векселя	20 950	14 618
Выпущенные дисконтные векселя	233 989	320 603
Выпущенные процентные векселя	28 944	-
Итого выпущенные долговые обязательства	283 883	335 221

4.18. Прочие обязательства

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации, расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 197	5 745
Обязательства по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических и юридических лиц	10 166	117 912
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 354	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 439	15 019
Прочее	6 618	7 804
Итого прочие обязательства	52 774	146 480

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Рубли	49 886	144 786
Доллары	2 221	1 384
Евро	667	310
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	52 774	146 480

4.19. Уставный капитал Банка

На 1 октября 2014 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 421 100 000 рублей 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.
10101398В	16.06.1994	Обыкновенные	х	100
20101398В	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда	50

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.

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).

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	202 697 989,46	180 217 096,70
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	57 136 546,57	48 60 804,34

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Денежные средства и их эквиваленты	103 899	-458
Чистая ссудная задолженность	4 437	831
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 727	3 323
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 184	2 885
Прочие активы	3 281	1 132
Средства клиентов	-126 469	-9 731
Выпущенные долговые обязательства	5 900	0
Прочие обязательства	-364	-152
Итого возмещение (расход) по налогам	-3 405	-2 170

5.3. Информация по возмещению (расходу) по налогам

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 308	14 914
Налог на прибыль	19 364	40 711
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-32 626	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-2 954	55 625

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 октября 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 1 522 665 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

6.2.1. Основные инструменты базового капитала

- Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2014		На 01.10.2014	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 210 000	0,1	4 210 000	0,1
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями), учтенный в базовом капитале		420 951		420 951
Итого уставный капитал		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 именованным акциям нет.

- *Эмиссионный доход*

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

	На 01.01.2014	На 01.10.2014
Эмиссионный доход	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:

	На 01.01.2014	На 01.10.2014
Резервный фонд	21 200	21 200

- *Нераспределенная прибыль прошлых лет*

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2014	На 01.10.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	246 294	332 078

6.2.2. Основные инструменты добавочного капитала

- *Уставный капитал*

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

	На 01.01.2014		На 01.10.2014	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал		0		0

- *Эмиссионный доход*

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

	На 01.01.2014	На 01.10.2014
Эмиссионный доход	0	0

- *Субординированные займы*

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

6.2.3. Основные инструменты дополнительного капитала

- Уставный капитал

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

	На 01.01.2014		На 01.10.2014	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями), учтенный в базовом капитале		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
Итого уставный капитал		149		149

- Субординированные займы

По состоянию на 01 октября 2014 года величина субординированных займов, входящих в расчет дополнительного капитала согласно 395-П, составила 500 447 тыс. руб.

- Нераспределенная прибыль текущего года

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	На 01.01.2014	На 01.10.2014
Нераспределенная прибыль текущего года	64 625	94 324

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:

Наименование показателя	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Норматив достаточности Базового Капитала	5,7%	6,2%
Норматив достаточности Основного Капитала	5,7%	6,2%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала)	11,1%	11,1%

6.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение периода

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.

- определить 9 июля 2014 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.

Обязательства по выплате дивидендов по привилегированным акциям Банка исполнены в полном объеме.

Обязательства по выплате дивидендов по обыкновенным акциям Банка исполнены в сумме 4 629 583,2 рубля. Причиной выплаты дивидендов не в полном объеме является отсутствие у Банка и регистратора Банка точных и необходимых адресных данных и банковских реквизитов лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов.

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 г. №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 кредитования

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 аудита. 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, осуществляющими оценку и контроль рисков;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений.

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

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, принятых на себя 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. Сведения 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 01.10.2014 года			На 01.10.2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	3 443 782	0	0	2 828 372	0	0
II категория качества	7 264 762	186 459	186 424	6 025 527	79 359	78 901
III категория качества	237 112	35 062	35 062	184 228	38 093	38 093
IV категория качества	161 927	83 648	76 084	176 997	90 019	80 789
V категория качества	158 894	153 204	129 704	214 024	205 573	176 373
Итого:	11 266 477	458 373	427 274	9 429 148	413 044	374 156

8.1.2. Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.10.2014 года			На 01.10.2013 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	129 922	0	0	286 334	0	0
II категория качества	195 465	6 327	6 327	158 935	3 420	3 413
III категория качества	538	108	108	425	85	85
IV категория качества	34	18	18	58	29	29
V категория качества	741	714	714	659	645	645
Итого:	326 700	7 167	7 167	446 411	4 179	4 172

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 по состоянию на отчетную дату:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Поручительство	38 702	55 837
Имущество	41 956	65 294
Ценные бумаги	-	180
Товары в обороте	-	-
Прочее	-	-
Итого	80 658	121 311

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

8.1.4. Информация 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 октября 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 438 252 тыс. руб. (на 01 октября 2013 года – 331 629 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 106 623 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2014 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 833 310 тыс. руб. (на 01 октября 2013 года: 825 328 тыс. руб.) и распределился следующим образом:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	262 761	260 100
От 31 до 90 дней	138 387	98 137
От 91 до 180 дней	40 806	47 020
Свыше 181 дня	241 760	282 298
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	32	33
От 31 до 90 дней	1 019	1 703
От 91 до 180 дней	226	50
Свыше 181 дня	16 740	6 891
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	23 782	11 787
От 31 до 90 дней	38 277	36 754
От 91 до 180 дней	10 904	14 020
Свыше 181 дня	58 616	66 535
Итого просроченная задолженность	833 310	825 328

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Кредитные организации	-	-
Юридически лица	193 628	118 466
Физические лица	244 624	213 163
Итого просроченная задолженность	438 252	331 629

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 157 939 тыс. руб. (01 октября 2013 года: 120 864 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 01.10.2014	На 01.10.2013
Реструктурированная задолженность	4 947	39 254

Удельный вес реструктурированной задолженности в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,000006%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,000009%.

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 и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Показатель	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентный риск	9 383,82	17 428,69
Общий процентный риск	5 909,95	7 115,95
Специальный процентный риск	3 473,87	10 312,74
Фондовый риск	177,94	3 639,50
Общий фондовый риск	88,97	1 819,75
Специальный фондовый риск	88,97	1 819,75
Валютный риск	123 080,55	90 530,05
Рыночный риск	242 602,55	353 882,43

Показатели процентного и фондового рисков снизились по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Это связано с общим снижением объемов вложений в ценные бумаги. Вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.10.2014 года составили 219,1 млн. руб., в то время как на 01.10.2013 года объем вложений в ценные бумаги составлял 274,8 млн. руб.

Сохраняется негативный геополитический и экономический фон, масштабный отток иностранного капитала и стремительно слабеющий рубль в связке с падающей нефтью сорта Urals. Данные обстоятельства вынуждают сокращать вложения в рискованные фондовые активы. До конца года не ожидается существенного улучшения ситуации.

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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

тыс.ед. валюты

	На 01.10.2014 года			На 01.10.2013 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	26 888,4519	23 884,5386	3 001,3490	9 559,1622	6 942,1407	2 614,4573
Евро	1 023,0746	925,6327	97,4419	911,0970	774,4371	136,6599
Итого, рублевый эквивалент	1 110 151,37	986 969,82	123 080,55	348 961,17	258 348,18	90 530,05

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 15.07.2005 г. № 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, прав 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 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 г. № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на **01.10.2014 г.:**

	За 2013	За 2012	За 2011
Чистые процентные доходы	610 821	346 902	283 283
Чистые непроцентные доходы	195 920	364 909	213 981
Доход	806 741	711 811	497 264

Операционный риск на 01.10.2014 года составил **100 791** тыс. руб.

Ниже представлена информация для расчета размера операционного риска на **01.10.2013 г.:**

	За 2012	За 2011	За 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 01.10.2013 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 01.10.2014 года данный норматив составил 27,0% (на 01.10.2013 года – 68,0%).

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 01.10.2014 года данный норматив составил 80,1% (на 01.10.2013 года – 79,4%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2014 года данный норматив составил 78,8% (на 01.10.2013 года – 71,6%).

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.

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.10.2014 г. структура облигаций, имеющих в наличии для продажи, выглядела следующим образом:

Эмитент	Вид ЦБ	Стоимость приобретения	Балансовая стоимость
Минфин РФ	Облигации федерального займа	898	902
Внешэкономбанк	Корпоративные облигации	100 590	101 887
ООО «Газпром капитал»	Корпоративные облигации	114 831	115 212
Итого		216 319	218 001

В структуре портфеля ценных бумаг Банка вложения в долговые ценные бумаги составили - 216,32 млн. руб. или 98,76 % от стоимости совокупного портфеля ценных бумаг Банка, на долевые ценные бумаги - 2,72 млн. руб. или 1,24 % портфеля ценных бумаг Банка.

Таким образом, совокупный риск портфеля, с учетом преобладания доли в нем долговых инструментов с фиксированной доходностью, можно оценивать как низкий.

9. Информация о среднесписочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.

Информация о численности персонала:

Численность персонала	На 01.10.2014г.
Работников всего, в том числе:	533
основного управленческого персонала	15

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

	Начисленные выплаты
Общая величина выплат персоналу (тыс.руб.)	192 941
Величина выплат основному управленческому персоналу (тыс. руб.)	21 802
Доля в общей величине	11,3%

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

В 2013 и 2014 годах долгосрочные выплаты управленческому персоналу не производились. Банк не производит выплаты членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка. Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительное вознаграждение.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 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.

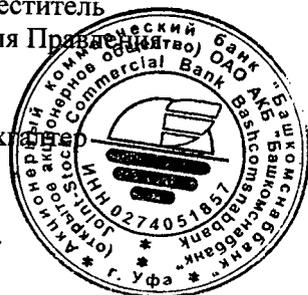
Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

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

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

13.11.2014 г.



Р.Р. Мухтаров

Л.З. Мустафина