

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской

(финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2015 года

БАШКОМСНАББАНК

(публичное акционерное общество)

г. Уфа

Содержание

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

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

1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за 9 месяцев 2015 года.

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

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

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

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

Промежуточная отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

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

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

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

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

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

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;

- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

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

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 29.06.2015 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» по национальной шкале.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

- выполнение функций агента валютного контроля;

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

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

Финансовые итоги работы Банка за 9 месяцев 2015 года можно оценить положительно, учитывая, что Банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли достиг 219 242 тыс. руб., что в 1,5 раза больше прошлогоднего значения за соответствующий период.

Средства клиентов Банка по состоянию на 01.10.2015 составили 17 819 821 тыс. руб., а чистая ссудная задолженность – 13 303 883 тыс. руб. Оба показателя выросли в сравнении с началом отчетного года (на 37,5% и 28,9% соответственно). Кредитный портфель имеет хорошее качество и составляет основную часть доходных вложений Банка.

Активы Банка в целом возросли за 9 месяцев 2015 года на 38,8% до 20 121 831 тыс. руб.

Более половины (67,2%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Их значение на 01.10.2015 – 11 581 745 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2015 года (7 019 360 тыс. руб.) на 65%.

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.

Продолжается повышение уровня капитализации Банка. Собственные средства на 01.10.2015 составили 1 869 810 тыс. руб. Капитал Банка возрос на 11,2% по итогам 9 месяцев 2015 года.

Рост показателей деятельности Банка является продолжением тенденций предыдущих кварталов.

На деятельность Банка оказывают влияние макроэкономические тенденции, сложившиеся по итогам 9 месяцев 2015 г. По предварительной оценке Минэкономразвития России, после стабилизации в июле-августе динамика ВВП с учетом сезонной корректировки в сентябре показала рост на уровне 0,3% к предыдущему месяцу. Этому способствовали положительные тенденции, наблюдавшиеся в добыче полезных ископаемых, обрабатывающих производствах, сельском хозяйстве, на транспорте. Продолжилась тенденция замедления темпов снижения в строительстве.

Главным негативным моментом по итогам сентября 2015 г. стало значительное снижение динамики розничной торговли и сохраняющееся снижение динамики платных услуг населению.

По оценке Минэкономразвития России, с начала года снижение ВВП составило 3,8% к соответствующему периоду 2014 года. После некоторого роста в августе, как и ожидалось, безработица (с исключением сезонного фактора) в сентябре вернулась к уровню июля (5,5%). В сентябре реальная заработная плата с исключением сезонного фактора показала нулевую динамику. Реальные располагаемые доходы (с исключением сезонного фактора) в сентябре остались в отрицательной зоне. Сокращение составило 0,6% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки.

В сентябре инфляция потребительских цен ускорилась до 0,6% против 0,4% в августе, с начала года – 10,4%, за годовой период – 15,7% (в 2014 г.: с начала месяца – 0,7%, с начала года – 6,3%, за годовой период – 8,0%).

Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, снизился за январь-сентябрь 2015 г. на 13,4%, или на 1,5 трлн. руб. (за аналогичный период 2014 г. – на 5,3%, или на 0,6 трлн. рублей).

В текущем году Банк России постепенно смягчал денежно-кредитную политику. В I полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка была снижена в совокупности на 5,5 процентного пункта, до 11,5% годовых. В июле –

начале сентября текущего года на фоне ослабления рубля инфляционные риски возросли. В связи с этим в июле текущего года было принято решение о снижении ключевой ставки только на 50 базисных пунктов, до 11% годовых, а в сентябре решением Совета директоров Банка России ставка была сохранена на прежнем уровне.

Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8.

Для расширения доступа кредитных организаций к рефинансированию Банк России с 16 июня 2015 г. дополнил систему инструментов денежно-кредитной политики аукционами валютный своп «тонкой настройки» по покупке долларов США и евро за рубли на срок от 1 до 2 дней. Однако в июне-сентябре 2015 г. необходимость проведения таких операций отсутствовала.

В отчетном периоде наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, а также за счет значительного уменьшения объема наличных денег в обращении и в результате проведения Банком России операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. За указанный период задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась на 4 трлн. руб. и на 1 октября 2015 г. составила 4,6 трлн. рублей.

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

Факторами, позволяющими нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций, являются:

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	541 173	677 481
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	397 863	476 132
Средства на счетах обязательных резервов	124 720	107 772
Средства на счетах в кредитных организациях:	2 045 424	805 493
- Российской Федерации	2 045 424	805 493
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 109 151	2 066 849

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

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

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

3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Кредитные организации,	10 671	27 229
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	10 671	27 229
Учтенные векселя	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,	11 929 741	8 929 888
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	11 580 032	8 492 998
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	349 709	436 890
Индивидуальные предприниматели,	495 063	367 677
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	193 236	228 264
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	301 827	139 413
Физические лица,	868 408	998 297
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Потребительское кредитование	608 831	676 697
Автокредитование	125 969	162 114
Ипотечное кредитование	105 635	125 894
Кредиты с использованием банковских карт	13 435	16 504
Приобретенные права требования	7 901	7 975
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	6 637	9 113
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	13 303 883	10 323 091

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

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
долговые	153 529	195 802
государственные облигации	0	101
муниципальные облигации	0	0
облигации Центрального Банка	0	0
облигации кредитных организаций	44 162	85 289
корпоративные облигации	109 367	110 412
еврооблигации	0	0
долевые	1 329	1 314
акции кредитных организаций	570	555
корпоративные акции	759	759
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	154 858	197 116

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

Финансовые вложения, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

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

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

3.7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения		
по договорам купли-продажи ценных бумаг с обратной продажей-выкупом	0	0
по договорам привлечения средств от Банка России	0	0
по договорам привлечения средств от кредитных организаций	0	0
по договорам привлечения средств от прочих юридических лиц	153 529	148 103
Итого, стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения	153 529	148 103

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

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

	на 01.10.2015				на 01.01.2015			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	636 906	(218 274)	(13)	418 619	610 108	(188 932)	(16)	421 160
Здания и сооружения	297 786	(50 057)	(7)	247 722	280 437	(45 325)	(8)	235 104
Оборудование и техника	195 893	(109 510)	0	86 383	185 131	(92 484)	0	92 647
Мебель и прочие основные средства	120 222	(44 550)	0	75 672	122 699	(39 085)	0	83 614
Транспорт	23 005	(14 157)	(6)	8 842	21 841	(12 038)	(8)	9 795
НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД	25 884	0	0	25 884	25 166	0	0	25 166
КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	95 842	0	(643)	95 199	202 864	0	0	202 864
в основные средства	95 842	0	(643)	95 199	202 864	0	0	202 864
в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1 515	(736)	0	779	1 426	(430)	0	996
интернет-сайт	1 010	(618)	0	392	921	(380)	0	541
программное обеспечение	400	(86)	0	314	400	(27)	0	373
товарный знак	105	(32)	0	73	105	(23)	0	82
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	18 842	0	(270)	18 572	46 877	0	(8 959)	37 918
внеоборотные запасы	11 304	0	(270)	11 034	41 331	0	(8 959)	32 372
инвентарь	4 244	0	0	4 244	3 856	0	0	3 856
материалы	3 271	0	0	3 271	1 690	0	0	1 690
издания	23	0	0	23	0	0	0	0
запасные части	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	778 989	(219 010)	(926)	559 053	886 441	(189 362)	(8 975)	688 104

3.9. Прочие активы.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	2 361 086	1 030 224
в рублях	2 361 031	1 030 172
в долларах	47	40
в евро	8	12
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(97 205)	(103 885)
Чистая стоимость прочих финансовых активов	2 263 881	926 339
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	678 859	176 786
в рублях	678 454	176 683
в долларах	150	103
в евро	255	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(7 708)	(1 632)
Чистая стоимость прочих нефинансовых активов	671 151	175 154
Итого чистая стоимость прочих активов	2 935 032	1 101 493

3.10. Средства на счетах кредитных организаций.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	272	1
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	30 000	63 424
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие	0	0
Итого средств на счетах кредитных организаций	30 272	63 425

3.11. Средства на счетах клиентов.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах	1 478 266	2 719 703
Срочные привлеченные средства	16 131 531	10 101 874
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	203 756	125 079
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	6 268	14 324
Итого средств на счетах клиентов	17 819 821	12 960 980

3.12. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	772 606	245 773
дисконтные	748 777	193 109
процентные	3 038	28 944
беспроцентные	20 791	23 720
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	772 606	245 773

3.13. Прочие обязательства.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	101 948	41 041
в рублях	68 509	35 125
в долларах	32 478	4 716
в евро	961	1 200
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	501	2 564
в рублях	501	2 564
в долларах	0	0
в евро	0	0
Итого прочих обязательств	102 449	43 605

3.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.10.2015 уставный капитал Банка сформирован в сумме 521 100 тыс. руб. (на 01.01.2015: 521 100 тыс. руб.) и разделен на 5 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	x
10101398B014D	08.06.2015	Обыкновенные	x
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда

Тринадцатый дополнительный выпуск акций зарегистрирован в 2014 году. Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 08.09.2014, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). 25.12.2014 Банк завершил дополнительную эмиссию, в результате которой было размещено 1 000 000 обыкновенных именных акций на сумму 100 000 тыс. рублей. По итогам этого

дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка составил 521 100 тыс. руб. Акции оплачены полностью.

Четырнадцатый дополнительный выпуск акций зарегистрирован 08.06.2015. Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 18.03.2015, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). По состоянию на 01.10.2015 идет этап размещения данных акций.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 7 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 700 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

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

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

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

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

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

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

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

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер дивиденда по привилегированным акциям Банка в размере 120% к номинальной стоимости этих акций.

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

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

	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	592 479	374 430	222 829	243 219
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 654	5 607	2	3 245
Прочие активы	95 517	94 967	41 663	39 371
Итого, убытки от обесценения и суммы восстановления обесценения по всем видам активов	701 650	475 004	264 494	285 864

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

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

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Денежные средства	15 439	15 075
Средства в кредитных организациях	364 646	88 824
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(693)	4 437
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 726
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 185
Прочие активы	(14)	3 253
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(984 874)	(126 469)
Выпущенные долговые обязательства	0	5 900
Прочие обязательства	(3 063)	(336)
Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)	(608 559)	(3 405)

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

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

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	16 825	10 308
налог на имущество	4 023	4 054
налог на добавленную стоимость	12 151	5 368
налог на землю	197	352
госпошлина за регистрационные действия	302	334
плата за негативное воздействие на окружающую среду	94	97
транспортный налог	58	103
Налог на прибыль	29 283	19 364
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	57 075	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(32 626)
Итого расход (возмещение) по налогам	103 183	(2 954)

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

5.1. Основные характеристики инструментов капитала.

Основные инструменты базового капитала.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

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

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	5 210 000	0,1	5 210 000	0,1
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, всего		521 100		521 100
в т.ч. часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества		49		49
Итого, уставный капитал, сформированный обыкновен- ными акциями, вошедший в расчет базового капитала		520 951		520 951

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

Резервный фонд.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов в бюджет и внебюджетные фонды, до достижения им размера не менее 5 процентов от его уставного капитала. На состоявшемся 29.05.2015 годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2014 год принято решение направить в резервный фонд Банка чистую прибыль в размере 5 500 тыс. руб.

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Резервный фонд	26 700	21 200

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	506 359	332 078

Нераспределенная прибыль отчетного года.

Прибыль отчетного года, подтвержденная заключением аудиторской организацией, составляет:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Нераспределенная прибыль отчетного года	99 920	132 372

Основные инструменты добавочного капитала.

Источники добавочного капитала отсутствуют.

Основные инструменты дополнительного капитала.

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

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		100		100
Итого, уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (с учетом дисконтирования)		70		80

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	49	49

Прибыль текущего года.

Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудиторской организацией, составляет:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Прибыль текущего года	58 109	0

Субординированный кредит (депозит, заем).

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Субординированные кредиты, в т.ч.:	499 787	527 207
привлеченные до 1 марта 2013 года	163 787	191 207

Прирост стоимости имущества.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	158 644	158 644

5.2. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

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

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (min 5,0%)	6,4%	6,7%
Норматив достаточности основного капитала (min 6,0%)	6,4%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (min 10,0%)	10,2%	11,2%

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

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

- выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка с определенным размером дивиденда в размере 60 рублей на 1 акцию на общую сумму 120 тыс. руб.;
- выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 1,8 рубля на 1 акцию на общую сумму 9 378 тыс. руб.
- определить 9 июня 2015 года (на конец операционного дня) датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Выплату дивидендов осуществить в денежной форме, в безналичном порядке и в сроки, установленные законодательством.

По состоянию на 01.10.2015 обязательства по выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям Банка исполнены. Незначительная часть выплаченных дивидендов возвращена Банку по причине является отсутствия точных и необходимых адресных данных и банковских реквизитов лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов.

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

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

	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	592 479	374 430	222 829	243 219
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 654	5 607	2	3 245
Прочие активы	95 517	94 967	41 663	39 371
Итого, по всем видам активов	701 650	475 004	264 494	285 864
По условным обязательствам кредитного характера	27 249	22 219	15 384	14 971
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала	728 899	497 223	279 878	300 835

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

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

Основной причиной снижения показателя финансового рычага на 0,9 процентных пункта в течение II и III кварталов 2015 года является значительный рост величины балансовых активов под риском,

опережающий темпы роста основного капитала (35% прироста по активам под риском к 15% прироста основного капитала за период).

	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Основной капитал	1 153 151	1 111 853	1 005 464	нет показателя
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	19 972 535	16 623 017	14 968 034	нет показателя
величина балансовых активов под риском	19 814 811	16 431 065	14 717 544	нет показателя
величина внебалансовых требований под риском	157 724	191 952	250 490	нет показателя
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,8%	6,7%	6,7%	нет показателя

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

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Активы по бухгалтерскому балансу	20 121 831	нет показателя
Балансовые активы для расчета финансового рычага	19 814 811	нет показателя

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Обязательные резервы на счетах в Банке России	124 720	107 772

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

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

7.3. Неиспользованные кредитные средства.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

8. Информация о принимаемых рисках и процедурах управления рисками.

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

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

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки, была введена процедура самооценки операционных рисков во внутренних подразделениях, а также проведена работа по обновлению лимитной системы.

8.2. Основные виды рисков.

8.2.1. Кредитный риск.

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

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Активы с коэффициентом риска:		
0 процентов	3 566 979	1 928 556
20 процентов	2 009 046	700 403
50 процентов	4 130	0
70 процентов	0	0
100 процентов	10 667 198	8 782 728
110 процентов	37 161	78 518
130 процентов	294 850	478 098
140 процентов	57 938	71 646
150 процентов	3 626 943	2 781 601
170 процентов	15 086	16 756
200 процентов	0	0
250 процентов	15 953	20 079
300 процентов	3 778	4 401
600 процентов	1 070	1 097
1000 процентов	0	0
Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска	20 300 132	14 863 883

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

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Формирование резервов на возможные потери	497 223	300 835
Восстановление резервов на возможные потери	728 899	279 878

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Гарантии и поручительства	8 889 617	9 777 741
Ценные бумаги	586 845	497 332
Прочее имущество	2 014 913	1 803 013
Итого	11 491 375	12 078 086

8.2.2. Рыночный риск.

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

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

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены далее:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
процентный риск	5 143,25	7 108,90
общий процентный риск	2 686,77	3 977,52
специальный процентный риск	2 456,48	3 131,38
фондовый риск	212,60	210,22
общий фондовый риск	106,30	105,11
специальный фондовый риск	106,30	105,11
валютный риск	42 053,34	87 104,24
Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска	109 001,47	178 593,24

8.2.3. Операционный риск.

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

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

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	122 830	100 791

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

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

по кредитным договорам:

- освобождение баланса от кредитов, в отношении которых у Банка имелись сомнения в возможности заемщиков своевременно исполнять свои обязательства,
- получение Банком доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудной задолженности,

- получение денежных средств или ликвидных активов для осуществления текущей банковской деятельности;

по договорам долевого участия в строительстве;

- получение денежных средств или ликвидных активов для осуществления текущей банковской деятельности;

- получение Банком доходов от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам.

По всем видам уступаемых активов Банк выполняет функции первоначального кредитора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	9 месяцев 2015 года			9 месяцев 2014 года		
	Стоимость уступленных требований	в т.ч. требования IV и V кат. кач.	Размер понесенных убытков	Стоимость уступленных требований	в т.ч. требования IV и V кат. кач.	Размер понесенных убытков
в разрезе видов уступленных активов:						
ипотечные кредиты	14 462	5 976	300	106 727	0	0
автокредиты	18 491	18 491	922	34 337	34 337	3 439
потребительские кредиты	70 799	45 384	2 560	32 789	18 629	3 284
кредиты малому и среднему бизнесу	989 770	82 915	7 693	125 663	23 938	1 156
требования по договорам долевого участия в строительстве	71 122	0	194	83 401	0	1 474
Итого, по всем видам	1 164 644	152 766	11 669	382 917	76 904	9 353

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

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

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

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

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

	на 01.10.2015					на 01.01.2015				
	Балансовая стоимость	Резервы	Взвешенная стоимость			Балансовая стоимость	Резервы	Взвешенная стоимость		
			Кр	КРВ	КРС			Кр	КРВ	КРС
По видам уступленных активов:										
ипотечные кредиты	41	0	41	0	0	0	0	0	0	0
потребительские кредиты	14 249	141	14 108	0	0	1 031	10	1 021	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	646 993	6 447	640 546	0	0	141 720	0	141 720	0	0
требования по договорам долевого участия в строительстве	3 327	0	3 327	0	0	5 786	0	5 786	0	0
Итого, по всем видам	664 610	6 588	658 022	0	0	148 537	10	148 527	0	0

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
I группа активов	0	0
II группа активов	0	0
III группа активов	0	0
IV группа активов	658 022	148 527
V группа активов	0	0
Итого, по всем группам	658 022	148 527

Первый заместитель

Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Мухтаров Р.Р.

Мустафина Л.З.