

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 г.
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАШКОМНАББАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Акционерный коммерческий Банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа и с 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи рублевой лицензии - 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. Расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами Банк получил 29 октября 1993 года.

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 имеет один филиал в городе Москве, который внесен в реестр коммерческих банков Банка России под регистрационным номером № 1398/2. Филиал имеет свой корреспондентский счет в отделении № 5 Московского ГТУ Банка России.

Банк является членом банковских ассоциаций:

Член Ассоциации Российских банков (АРБ).

Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Член Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан (АКОРБ).

Цель деятельности - комплексное банковское обслуживание предприятий и организаций различных отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Стратегической целью Банка является трансформация в универсальное кредитное учреждение, занимающее ведущие позиции в банковской системе региона и предоставляющее полный спектр продуктов и услуг корпоративным клиентам и частным лицам.

Приоритетными направлениями деятельности является финансовое сопровождение предприятий и организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование.

ОАО АКБ «Башкомснаббанк», имеющий 20-летний опыт работы на финансовом рынке, предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг, в том числе:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- переводы денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- вклады в рублях и иностранной валюте для населения;
- проведение платежей физических лиц;
- выпуск и обслуживание карт международной платежной системы «Master card»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц;
- кредитование сектора малого бизнеса;
- банковское обслуживание по программам «Автокредитование», «Простой кредит».



9/23

ОАО АКБ «Башкомснаббанк» имеет 25 структурных подразделений по Республике Башкортостан и России, в том числе:

- 22 дополнительных (операционных) офиса в г. Уфа, в городах Нижний Новгород, Стерлитамак, Кумертау, Гуймазы, Белорецк, Октябрьский, Салават, Нефтекамск, с. Мезягутово.

- 2 представительства банка в городах Челябинск и Казань.

- 1 филиал в г. Москве.

Стабильная работа банка на протяжении многих лет, устойчивое финансовое положение, своевременное исполнение всех своих обязательств перед клиентами является залогом деловой репутации как надежного и стабильного банка, предоставляющего широкий спектр современных услуг своим клиентам.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказывают операции:

- кредитование юридических лиц субъектов малого и среднего предпринимательства;

- выплаты по вкладам граждан Российской Федерации;

- доходы на расчетное и кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;

- операции с ценными бумагами.

Во всех регионах присутствия банк предоставляет стандартный набор комиссионных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. 84% кредитного портфеля приходится на заемщиков Республики Башкортостан (юридических и физических лиц).

В течение года банком не допускались случаи нарушения обязательных экономических нормативов, соблюдались критерии участия в системе страхования вкладов.

Банк обеспечил достаточную ликвидность, выполнение всех обязательных нормативов ЦБ РФ и получение прибыли, продемонстрировал существенный рост по всем основным показателям работы за год, превысив ориентиры, заложенные в бизнес-плане банка.

За отчетный год каких-либо существенных изменений в деятельности ОАО АКБ «Башкомснаббанк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, не произошло.

По состоянию на 01.01.2011 г. уставный капитал ОАО АКБ «Башкомснаббанк» сформирован в сумме 256 100 000 рублей и разделен на 2 560 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Банком открыты корреспондентские счета в кредитных организациях, как в валюте РФ, так и в долларах США. В течение отчетного периода банк активно осуществляет операции по привлечению и размещению средств на рынке межбанковских кредитов (МБК). Движение по корреспондентским счетам и остатки средств на них отражаются в отчетности по форме № 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них».

За 2010 год банком достигнуты следующие результаты:

✓ Капитал банка по состоянию на 01.01.2011 составил 709,5 млн. руб., в течение 2010 года возрос на 27,3 %;

✓ Совокупные активы банка достигли 6 754,7 млн. руб., возросли за год на 24,8 %;

✓ Чистая ссудная задолженность достигла 4 571,0 млн. руб., рост за 2010 год составил 28,9 % или 1 026,1 млн. руб. Просроченная ссудная задолженность составила 3,8 % от общей суммы ссудной задолженности;



10/23

✓ Привлеченные средства банка увеличились за год в 1,26 раза и составили на 01.01.2011 г. – 6 221,9 млн. руб. Рост средств клиентов составил 25,3 %. Выпущенные долговые обязательства возросли на 61,4 %;

✓ Привлечено за 2010 год средств юридических лиц (в т.ч. депозиты, субординированный займ и прочие привлеченные средства) на сумму 1 732,6 млн. руб., что в 2,12 раза больше объема 2009 года;

✓ Средства физических лиц достигли 3 181,5 млн. руб. Рост по сравнению с данными на начало отчетного года составил 5,8 %. Доля средств населения в средствах клиентов снизилась за год с 65% до 55% (что является положительной динамикой, т.к. повышается диверсификация клиентских средств);

✓ Депозиты физических лиц увеличились на 5,3 %, с 2 936,3 млн. руб. до 3 089,3 млн. руб. (в том числе средства, привлеченные на срок более 1 года 2 727 млн. руб.);

✓ Комиссионные доходы банка возросли на 30,1 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и составили 131,5 млн. руб.;

✓ За 2010 год объемы операций в целом по всему спектру системных международных денежных переводов и платежей по сравнению с 2009 годом, были увеличены на 26,50 %, а по некоторым направлениям и в больших размерах. Так, объемы переводов «Money Gram» возросли на 14,87 %, «Western Union» - на 21,59 %, «Contact» - на 62,50 %;

✓ В 2010 г. был возобновлен выпуск дисконтных карт Банка в рамках партнерской программы «Мы вместе!», организованной совместно с торгово-сервисными предприятиями Республики Башкортостан, в числе которых рестораны, туристические агентства, салоны красоты и магазины. Участники программы предоставляют скидки на товары и услуги держателям банковских карт и карт клиента банка. Льготные условия распространяются также и на обслуживание банковских продуктов ОАО АКБ «Башкомснаббанк»;

✓ В платежных терминалах банка осуществляется оплата различных государственных пошлин и других платежей в бюджет и государственные организации, пополнение транспортных карт, эмитентом которых является ГУП «Башавтотранс», погашение задолженности по штрафам перед ГИБДД, оплата услуг вневедомственной охраны, оплата услуг коммерческих предприятий и компаний. В терминалах банка реализовано уже более 400 видов платежей, ряд которых уникален по отношению к другим платежным сетям и имеет социальную направленность.

Структура объема выданных кредитов за 2009 и 2010 год:

	(тыс.руб)	
Объем выданных кредитов	2009 г.	2010 г.
Всего, в том, числе:	5 533 168	6 450 703
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, из них:		
кредиты субъектам среднего предпринимательства	1 301 970	361 382
кредиты субъектам малого предпринимательства	1 772 300	2 783 821
индивидуальным предпринимателям	265 523	176 250
физическим лицам, из них:	300 335	467 648
жилищные кредиты	4 340	153 451
автокредитование	95 285	36 735

Структура кредитного портфеля на 01.01.2011г.:

Кредитный портфель банка значительно расширился не только по количественным, абсолютного значения ссуд, выданных тем заемщикам, с которыми банк работал в предыдущих периодах, но и в результате привлечения новых клиентов. В структуре ссудной задолженности банка значительно увеличилась доля кредитов, выданных физическим лицам.



11/2.5

Основными заемщиками - физическими лицами - являются жители Республики Башкортостан. В дальнейших планах банка - расширение спектра услуг и увеличение объемов кредитных операций за пределами Республики.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковских кредитов и приобретенных прав требования):

(тыс. руб.)

Всего кредитные вложения	01.01.2010	01.01.2011	Изменение, (раз)
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 496 880,2	3 477 570,6	1,39
ПБОЮЛ	112 547,4	68 025,5	0,60
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	145 661,4	205 033,2	1,41
ИПОТЕКА	134 725,9	180 732,5	1,34
КЭШ-КРЕДИТЫ	84 063,9	65 995,0	0,79
АВТОКРЕДИТЫ	560 173,4	427 431,1	0,76
ОВЕРДРАФТ	2 400,4	2 941,8	1,23
КОМФОРТ-КРЕДИТ	6 855,6	5 831,6	0,85
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	6 816,7	7 471,9	1,10
ТРАСТ-КРЕДИТЫ	362,3	104,6	0,29
ПРОСТОЙ-КРЕДИТ	-	28 598,0	-
ИТОГО:	3 550 487,2	4 469 735,8	1,26

Кредитный портфель без учета просроченной задолженности (без учета межбанковских кредитов и приобретенных прав требования):

(тыс. руб.)

Срочные кредиты	01.01.2010	01.01.2011	Изменение, (раз)
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 473 644,3	3 442 233,5	1,39
ПБОЮЛ	112 547,4	67 844,7	0,60
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	138 925,1	191 270,7	1,38
ИПОТЕКА	133 556,6	179 199,8	1,34
КЭШ-КРЕДИТЫ	56 986,0	32 047,4	0,56
АВТОКРЕДИТЫ	510 934,1	349 947,1	0,68
ОВЕРДРАФТ	1 862,4	2 777,6	1,49
КОМФОРТ-КРЕДИТ	-	-	0,00
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	4 581,8	4 725,9	1,03
ТРАСТ-КРЕДИТЫ	322,1	40,6	0,13
ПРОСТОЙ-КРЕДИТ	-	-	-
ИТОГО:	3 433 359,80	3 984 644,20	1,16



Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составила - 171 271,50 тыс. руб., что составляет 3,83% от общей суммы ссудной задолженности. Доля просроченной задолженности в 2009 году составляла 3,30 % от общей задолженности:

(тыс. руб.)			
Просроченные кредиты	01.01.2010	01.01.2011	Изменение, (раз)
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	23 236,00	35 337,10	1,52
ПБОЮЛ	-	180,80	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	6 736,30	13 762,50	2,04
ИПОТЕКА	1 169,30	1 532,70	1,31
КЭШ-КРЕДИТЫ	27 077,90	33 947,60	1,25
АВТОКРЕДИТЫ	49 239,20	77 484,00	1,57
ОВЕРДРАФТ	537,90	164,20	0,31
КОМФОРТ-КРЕДИТ	6 855,60	5 831,60	0,85
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	2 234,90	2 746,00	1,23
ТРАСТ-КРЕДИТЫ	40,10	63,90	1,59
ПРОСТОЙ-КРЕДИТ	-	221,10	-
ИТОГО:	117 127,20	171 271,50	1,46

За отчетный период списание просроченной ссудной задолженности и просроченных процентов на внебалансовые счета № 91802 и № 91704 не производилось.

В результате погашения просроченной ссудной задолженности и просроченных процентов, отнесенных ранее на внебалансовые счета №91802 и № 91704 восстановлено на доходах банка 4 695,90 тыс. руб., в том числе за счет погашения ссудной задолженности - 3 672,67 тыс. руб. и процентов - 1 038,23 тыс. руб.

По истечении пятилетнего срока с внебалансовых счетов № 91802 и № 91704 списаны задолженности по следующим заемщикам:

(тыс. руб.)	
Заемщик	Ссудная задолженность
ИЧП АВАНТ	21,9
ООО РЭГИ	9,1

Служба безопасности и юридический отдел Банка принимают меры к погашению просроченной задолженности.

В течение отчетного года Банк осуществлял как активные, так и пассивные операции с ценными бумагами.

В настоящее время к числу активных операций ОАО АКБ «Банкомснаббанк», оказывающих влияние на формирование финансового результата, относятся и вложения в ценные бумаги, а именно, в облигации и акции как российских эмитентов, так и эмитентов ценных бумаг - президентов.

Активные операции характеризуются куплей-продажей следующих инструментов: облигаций РФ и его субъектов, облигаций сторонних эмитентов, облигаций иностранных эмитентов, еврооблигаций, паев инвестиционных фондов и векселей сторонних организаций.



Банком в 2010 году было приобретено ценных бумаг на общую сумму 2 103 857 тыс. руб., в том числе:

- облигации РФ и его субъектов на 646 958 тыс. руб.
- облигации сторонних эмитентов на 91 343 тыс. руб.
- облигаций нерезидентов на 64 737 тыс. руб.
- корпоративных акций на 1 201 632 тыс. руб.
- паёв в паевых инвестиционных фондах на 21 963 тыс. руб.
- векселей на 12 029 тыс. руб.

Банком в 2010 году было реализовано ценных бумаг на общую сумму 2 148 091 тыс. руб., в том числе:

- облигации РФ и его субъектов на 517 889 тыс. руб.
- облигации сторонних эмитентов на 279 639 тыс. руб.
- корпоративных акций на 1 311 098 тыс. руб.
- паёв в паевых инвестиционных фондах на 21 765 тыс. руб.
- векселей на 17 700 тыс. руб.

Вложения Банка в ценные бумаги на 01.01.2011 г. составили 503 611 тыс. руб., в том числе:

- облигации РФ и его субъектов на 114 868 тыс. руб.
- вложения в облигации сторонних эмитентов на 141 506 тыс. руб.
- в вложения в свроблигации на 68 249 тыс. руб.
- вложения в корпоративные акции и в паевые инвестиционные фонды на 178 988 тыс. руб.

В 2010 году Банк получил доходы от вложений в акции корпоративных эмитентов в сумме 23 334 тыс. руб., от вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды 19 190 тыс. руб.

Банк активно проводил операции учета векселей банков. Векселя принимались к учету как с целью получения дохода - дисконта, так и с целью погашения ссудной задолженности клиентов Банка по соглашению о предоставлении отступного. В 2010 году Банком был произведен учет векселей на сумму по номиналу 12 045 тыс. руб., учетный дисконт составил 71 тыс. руб.

Пассивные операции с ценными бумагами связаны с выпуском собственных векселей. Условия выпуска и обращения векселей определены во внутреннем Положении Банка. Векселя выпускались с целью осуществления расчетов клиентов Банка и с целью привлечения ресурсов. В 2010 году Банком выпущено векселей на сумму 1 229 104 тыс. руб.

Проводился выпуск дисконтных векселей. За 2010 год был выплачен дисконт в сумме 23 079 тыс. руб. Сумма дохода, полученного при досрочном гашении собственных векселей, составила 24 тыс. руб.

В 2010 году активно использовались инструменты рефинансирования для регулирования краткосрочной ликвидности Банка, ускорения проведения платежей клиентам и исключения отложенных платежей.

Банк, являясь агентом валютного контроля, предоставляет консультации по вопросам валютного законодательства юридическим лицам, физическим лицам - индивидуальным предпринимателям и физическим лицам; осуществляет открытие и ведение паспортов сделок, а также проведение расчетов по экспортным и импортным операциям клиентов; оказывает помощь в оформлении документов, необходимых при проведении валютных операций.

В 2010 году значительно возросло количество осуществляющих операции по внешнеэкономическим контрактам, оформлено 95 паспортов сделок по экспорту/импорту товаров и услуг, что на 49 больше чем в 2009 году. Всего на обслуживании находится 121 действующих паспорт сделок.



Объемы покупки-продажи безналичной иностранной валюты за текущий год составили: куплено 3 123,1 тыс. долларов США и продано 354,1 тыс. долларов США, куплено 2 611,1 тыс. евро и продано 4,8 тыс. евро.

Объемы покупки-продажи наличной иностранной валюты за текущий год составили: куплено 4 980,3 тыс. долларов США и продано 27 869,3 тыс. долларов США, куплено 2 849,7 тыс. евро и продано 4 244,0 тыс. евро. Чистый доход по операциям покупки-продажи наличной иностранной валюты составил 7 524,0 тыс. рублей.

Принято для зачисления на счета 3 914,7 тыс. долларов США и 3 761,2 тыс. евро, выдано со счетов 2 811,4 тыс. долларов США и 1952,42 тыс. евро.

Объем переводов, осуществленных банком без открытия счета в 2010 году составил: 24 230,4 тыс. долларов США, 553,4 тыс. евро. Выдано переводов 2 900,2 тыс. долларов США, 1 674,5 тыс. евро.

В 2010 году значительно вырос объем операций на ММВБ. Банк проводил их в основном через ЗАО АКБ «Русславбанк». Чистый доход по конверсионным сделкам составил 2 065,2 тыс. руб.

Чистые доходы по переводам в иностранной валюте составили 5071,3 тыс. рублей и по сравнению с 2009 г. выросли в 4,4 раза.

В течение года проводилась активная работа по увеличению объемов операций по международным денежным переводам и платежам. Были внедрены новые системы денежных переводов «Золотая Корона» и «Casrial Money Transfer», что позволило дополнительно расширить продуктовую линейку Банка по данному виду услуг и закрепить позиции ОАО АКБ «Башкомснаббанк» в качестве лидера рынка Башкортостана по количеству систем международных денежных переводов.

В целях расширения услуг в регионах присутствия, в 2010 году в филиале Банка в г. Москве были внедрены услуги по обслуживанию переводов по системам «Лидер», «Blizko» и «Migom», внутрироссийских платежей по системе «Город».

В офисах и платежных терминалах Банка реализована возможность трансграничных платежей - оплаты за мобильную связь в адрес таких операторов, как: ТАКОМ (Таджикистан), Армселл (мобильная и фиксированная связь, Армения), Украинские радиосистемы (Украина), UNITEL (Узбекистан), Кар-Тел (Казахстан), ВипаСелл (Армения), МТС-Беларусь (Беларусь), Мобильные линии Таджикистана (Таджикистан), Вавилон-Мобайл (Таджикистан), SkyMobile (Скай Мобайл, Кыргызстан), Гудлайн, Мобител (Грузия), НУР Телеком (Кыргызстан).

Данные мероприятия прямым и косвенным образом оказали существенное влияние на сохранение и увеличение объемов по международным денежным переводам и платежам. В результате, несмотря на работу банка в условиях острой конкурентной среды, за 2010 год объемы операций в целом по всему спектру системных международных денежных переводов и платежей по сравнению с 2009 годом, были увеличены на 26,50 %, а по некоторым направлениям и в больших размерах. Так, объемы переводов «Money Gram» возросли на 14,87 %, «Western Union» - на 21,59 %, «Contact» - на 62,50 %.

Объемы традиционных переводов в иностранной валюте (выполняемых не по системам международных денежных переводов), выполненных банком со счетов и без открытия счета в 2010 году возросли: в долларах США на 25,82%, в Евро - на 24,66%, и в абсолютном выражении составили 6 620 533,33 долларов США и 2 454 421,33 евро соответственно. Чистые доходы по данным переводам 1 121,7 тыс. руб.

Продолжались работы по развитию услуг по банковским картам. В течение 2010г. был установлен 1 банкомат, заключено 22 договора по зарплатным проектам, 8 договоров с ТСП на эквайринговое обслуживание.

В результате, по состоянию на 01.01.2011г. сеть устройств банка держит: 10 банкоматов и 31 POS - терминал, заключено 89 договоров в рамках зарплатных проектов и 9 договоров с ТСП, общее количество имитированных карт составило 13 422 шт.



15/25

Обслуживание операций по банковским картам выполняется во всех дополнительных и операционных офисах.

В 2010 году через терминальную платежную систему банка было проведено свыше 2 млн. платежей. Терминальная сеть состоит из 355 платежных терминалов различных моделей, из них 256 установлено в Республике Башкортостан (в т.ч. 154 в г. Уфа), 78 в Республике Татарстан, 11 в Нижегородской области, 5 в Челябинской области, 5 в Москве.

Банк сохранил свои позиции на рынке обслуживания частных вкладчиков. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады в валюте Российской Федерации на сроки 1, 2, 3, 6, 9, 12, 15, 18 месяцев, 2 года, в долларах США на срок 3, 6, 12, 18 месяцев, в евро на срок 3, 6, 12, 18 месяцев.

В ближайшие годы банк не намерен изменить намеченный курс и кредитную политику. Дальнейшая реализация потенциала дополнительных офисов и дистанционных каналов обслуживания, развитие собственной платежной сети позволят повышать уровень предоставляемого сервиса, скорость обслуживания клиентов. В соответствии с современными тенденциями развития банковского бизнеса и конъюнктуры рынка, будет продолжено совершенствование существующего продуктового ряда и внедрение новых предложений, нацеленных на решение полного комплекса финансовых вопросов клиента.

С учетом банковских операций, проводимых ОАО АКБ «Башкомсббанк», для него характерны следующие направления концентрации рисков:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск и риск неплатежеспособности оценивается при кредитовании, вложений в долговые ценные бумаги, проведении других операций, несущих кредитные риски (риски невозврата/непоставки/неисполнения обязательств перед Банком).

Операции по кредитованию юридических и физических лиц составляют ключевую часть активных операций банка. Управление и контроль за кредитным риском осуществляется Управлением кредитования, Управлением риск-менеджмента, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению рисками, Залоговым комитетом. На основании анализа финансового состояния потенциального заемщика и поручителей, оценки платежеспособности клиентов и качества обеспечения кредита формируется профессиональное суждение об уровне кредитного риска. Решение о выдаче кредита принимается кредитным комитетом. Качество кредитного портфеля оценивается на ежемесячной основе. Принимаются меры по снижению просроченной задолженности. Проводится постоянное отслеживание финансового положения клиентов с составлением заключений о рисках, которые выносятся на рассмотрение кредитного комитета с целью всестороннего анализа и мониторинга принимаемого уровня рисков.

На постоянной основе проводятся портфельные оценки кредитного риска по портфелям однородных осуд, выданных физическим лицам, по портфелям требований (дебиторская задолженность).

Банк активно использует такие инструменты снижения кредитных рисков как резервирование и уход от риска.



Служба безопасности и юридическая служба Банка принимают меры к погашению просроченной задолженности. Координация данной работы осуществляется Советом безопасности Банка.

Операционный риск

Операционный риск включает возможность допущения ошибок персоналом, в частности, при электронной обработке данных, технические сбои, злонамеренные действия третьих лиц и другие нефинансовые риски. Управление и контроль за операционными рисками осуществляется в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами.

Все основные операционные подразделения банка на ежедневной основе предоставляют информацию об уровне операционного риска в управление риском-менеджмента. Уровень операционного риска оценивался комитетом по управлению рисками. В 2010 году уровень операционного риска оценивался как низкий. Банком ведется работа по выполнению рекомендаций ЦБ РФ по организации управления операционным риском.

В течение года подразделениями банка допускались отдельные нарушения, приведшие к повышению уровня операционного риска, но не приводившие к потерям Банка. По каждому такому случаю проводились служебные расследования и руководством принимались меры, направленные на устранение нарушений и недостатков, а также на недопущение их в будущей деятельности.

В Банке ведется внедрение рекомендаций ЦБ РФ по организации управления операционным риском с использованием продвинутого подхода, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору

Риск потери ликвидности.

Банк в отчетном году обеспечивал исполнение своих обязательств в полном объеме. В Банке осуществляется постоянный контроль за сбалансированностью финансовых активов и финансовых обязательств.

Эффективное управление ликвидностью обеспечивает Финансовый комитет. Финансовый комитет возглавляет Председатель правления банка, его участниками являются: первый заместитель Председателя Правления, заместитель Председателя Правления, финансовый директор банка. Финансовый комитет собирается ежедневно и принимает решения о сроках, объемах, процентных ставках по привлечению и размещению средств на основании данных о состоянии ликвидности банка и других параметров. Задачей комитета является создание условий для поддержания параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности в заданных пределах.

Финансовый комитет устанавливает параметры структуры размещения и привлечения средств, основные направления, ограничения (лимиты) объемов привлечения и размещения средств и соответствующие процентные ставки. Решения Финансового комитета осуществляются всеми подразделениями банка в части сроков и непосредственного проведения платежей.

Основные задачи при управлении ликвидностью:

- определение рациональной потребности в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;

- проведение анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и при необходимости определение мер по доведению показателей до нормативных значений;

- проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предвещения);



-составление предложений для принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;

-составление краткосрочного прогноза ликвидности;

-проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для кредитной организации развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности кредитной организации;

-составление процедур восстановления ликвидности кредитной организации, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;

-оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых кредитной организацией.

Методы управления ликвидностью можно разделить на 2 группы: относящиеся к средне- и долгосрочному управлению ликвидностью и относящиеся к оперативному управлению ликвидностью.

В целях среднесрочного и долгосрочного управления ликвидностью используются следующие методы планирования ликвидности и оценки уровня рисков:

1. Количественная оценка разрывов ликвидности по ведомости остатков привлеченных и размещенных средств на сроки свыше 1 месяца. Производится на основании данных о состоянии привлеченных и размещенных в банке денежных средств по срокам, формируемым на основе формы № 0409125. Для каждого из определенных сроков выводится результат избытка/дефицита ликвидности (разрыв ликвидности). Разрыв ликвидности на данный срок определяется как разность между активами, погашение которых приходится на данный срок, и пассивами, возврат которых приходится на данный срок. Суммы, полученные в строке "разрыв ликвидности" представляют в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов и вложений на конкретном сроке. В результате анализа возникает диаграмма разрывов по основным валютам.

Далее устанавливается лимит на допустимую величину отношения разрыва на данный срок к сумме пассивов на данный срок.

Банк избегает политики трансформации коротких пассивов в длинные активы, т.к. это влечет за собой рост риска ликвидности. Длинные ресурсы привлекаются банком на рынке вкладов населения и депозитов юридических лиц.

2. Данные платежного календаря на сроки свыше 1 месяца. Платежный календарь составляется ежедневно и предоставляется на заседание Финансового комитета.

3. Анализ динамики нормативов НЗ, Н4 и факторов, на них влияющих.

4. Оценка состояния ликвидности с использованием соответствующих разделов программы «Финансовый риск-менеджер» фирмы «Инэкс».

5. Ежемесячно устанавливаются следующие лимиты по управлению ликвидностью:

- Лимит на минимальный размер обязательств Банка со сроком, оставшимся до погашения, свыше 365 дней;

- Лимит на максимальный объем капитальных вложений;

- Лимит на максимальную величину совокупного размера дебиторской задолженности (с учетом предстоящих кап. вложений);

- Лимит на минимальный размер совокупного объема ликвидных активов;

- Лимит на максимальный размер совокупной ссудной задолженности по кредитам, выданным на срок более 1 года и др.;

- Лимит на минимальный остаток по корсчету и кассе;

- Лимит на максимальный остаток денежных средств в другом банке, кроме ЦРКЦ НБ РБ.



Для оперативного управления ликвидностью ежедневно производится расчет и оценка на Финансовом комитете банка следующих данных:

- Данные платежного календаря до 1 месяца;
- Текущий прогноз по платежам банка и клиентов, составленный с учетом степени их вероятности;
- Изменения ресурсного баланса за период 1 день и более.

Таким образом, для определения риска ликвидности анализируется как текущая ликвидность банка, так и будущее состояние его ликвидности через месяц, квартал, год с тем, чтобы заблаговременно вскрыть негативные тенденции ухудшения финансового состояния банка и, следовательно, разработать комплекс превентивных управленческих мер по его улучшению.

Выход фактического и планируемых значений разрывов ликвидности и индекса ликвидности за пределы допустимых уровней является признаком ухудшения ликвидности банка. В этом случае принимаются наиболее адекватные меры к восстановлению ликвидности из следующих:

- не производятся вложения;
- производятся только краткосрочные вложения;
- интенсивно привлекаются долгосрочные пассивы, увеличивается процентная ставка по ним;
- привлекаются дополнительные средства на финансовых рынках;
- реализуются ликвидные активы.

В экстренных случаях предусмотрены:

- а. Привлечение дополнительных депозитов от акционеров.
- б. Привлечение кредитов от ЦБ под залог рыночных и нерыночных активов в рамках подписанных договоров.
- в. Досрочный возврат кредитов по отдельным кредитным линиям.

Регулярно проводится стресс-тестирование по риску-ликвидности, результаты которого доводятся до органов управления банком.

Рыночные риски

При управлении рыночными рисками используются следующие инструменты: прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь на основе методологии VAR, диверсификация и лимитирование вложений в ценные бумаги, контроль за процентными спредами и маржой. Уровень рыночного риска контролируется комитетом по управлению рисками на постоянной основе. Рыночный риск состоит из трех видов рисков.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Контроль фондовых рисков осуществляется с целью исключения финансовых потерь, возникающих в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов. Предельные значения (объем вложений) портфеля ценных бумаг, других финансовых инструментов, а, также использование иных контрольных инструментов определяется Финансовым комитетом Банка в зависимости от лимитов, установленных комитетом по управлению рисками.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Колебания валютного курса не оказывают существенного влияния на



деятельность кредитной организации-эмитента в силу ограничений открытой валютной позиции нормативами ЦБ РФ.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок. Основные методы управления процентным риском – контроль за маржой между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам, оптимизация срочной структуры активов и пассивов.

В целом по итогам года рыночный риск оценивается как низкий.

В целях обеспечения контроля за соблюдением требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, минимизации рисков банковской деятельности и принятия мер по устранению выявленных нарушений, в банке функционирует Служба внутреннего контроля (далее – СВК). План проверок СВК формируется с учетом оценки управления банковскими рисками, присущими проверяемому направлению деятельности, приоритетности указанного направления, частоты и характера изменений.

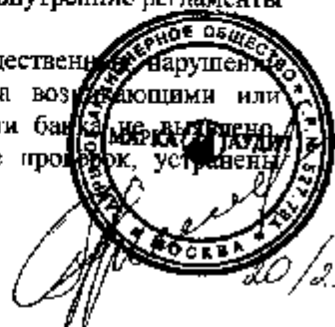
В течение отчетного года были проведены проверки по следующим направлениям:

- выполнение банком функций агента валютного контроля,
- проверка операций с ценными бумагами,
- проверка организации приема платежей, совершаемых с использованием терминалов,
- проверка правильности формирования доходов и расходов, финансового результата,
- оценка качества управления, в том числе оценка системы управления банковскими рисками, корпоративного управления, системы внутреннего контроля;
- проверка качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, полноты формирования резервов по ссудам юридических лиц, КО, предпринимателей и физических лиц,
- проверка филиала в г. Москва,
- проверка деятельности дополнительных офисов г. Уфы и иногородних дополнительных офисов,
- неоднократные проверки соблюдения требований Федерального Закона № 115-ФЗ,
- проверка состояния информационной безопасности банка

В рамках каждой проводимой проверки СВК проводилась оценка операций или сделок на соответствие требованиям нормативных документов и законодательных актов, регулирующих данное направление, в том числе оценка правильности отражения операций или сделок в учете и отчетности, оценка порядка организации внутреннего информационного обмена и распределения полномочий, проверка организации системы внутреннего контроля на данном участке, в том числе оценка применяемых подходов, методик и процедур к выявлению, анализу и минимизации возникающих при проведении данных операций или сделок банковских рисков.

Результаты отражались службой внутреннего контроля в актах проверок, которые направлялись руководителям проверяемых подразделений и доводились до сведения Совета директоров и Председателя Правления Банка. Предписаниями СВК, имеющим силу приказа, устанавливались ответственные лица и сроки устранения выявленных нарушений, а также недостатков организации внутреннего контроля и контроля рисков, возникающих на данном участке. Ответственные лица предоставляли информацию о проведенных мероприятиях по устранению выявленных нарушений и службу внутреннего контроля. Оценивалась степень применения рекомендаций для улучшения, организации и функционирования внутреннего контроля, внесения изменений во внутренние регламенты Банка, методы организации работы и распределения полномочий.

За отчетный период службой внутреннего контроля существенных нарушений организации внутреннего контроля, в том числе контроля за возникающими или присущими банковскими рисками по направлениям деятельности банка не выявлено. Отдельные незначительные несоответствия, выявленные в ходе проверок, устранены.



своевременно. На основании этого организация внутреннего контроля и контроля с точки зрения возникновения операционных рисков, кредитного риска, валютного риска, процентного и фондового рисков, а также рисков ликвидности при проведении Банком безналичных расчетов, при проведении контроля и выявления сомнительных операций, влекущих повышение правового риска и риска потери деловой репутации с учетом исполнения Банком требований Федерального Закона № 115-ФЗ, службой внутреннего контроля оценивалась как соответствующая характеру и масштабам деятельности Банка.

В течение всего года в результате проводимой работы по управлению рисками банк обеспечивал выполнение требований ЦБ РФ по всем направлениям деятельности, выполняя экономические нормативы, формируя все необходимые резервы по активным операциям, а также своевременно и в полном объеме производя отчисления в фонд обязательных резервов.

Имущество, активы и пассивы банка отражаются на балансовых счетах в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П. Аналитический учет ведется в установленном порядке на отдельных лицевых счетах.

По состоянию на 01.01.2011 года ОАО АКБ «Башкомснаббанк» представляет формы отчетности, входящие в состав годового отчета в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У.

Доходы и расходы банка отражались по методу начисления, т.е. доходы и расходы относились на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств. Формирование доходов и расходов по отдельным операциям имеют свои особенности, суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях «Прочие доходы» и «Прочие расходы».

По состоянию на 01 декабря 2010 года проведена инвентаризация основных средств материальных активов, хозяйственных материалов и материальных запасов, по состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей, находящихся в операционной кассе банка.

По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) ОАО АКБ «Башкомснаббанк», расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток по счету до выяснения составил 1 325 тыс. руб., что связано с неверным указанием реквизитов получателей платежей, по всем случаям приняты меры к выяснению в целях зачисления сумм по назначению.

Существенную часть в дебиторской задолженности составляет сумма 19 231 тыс. руб. по договору на долевое участие в строительстве, оцениваемая по 2 категории качества с созданием РВП 1 %; 3277,9 тыс. руб. - капитальные затраты, произведенные в счет арендной платы - 2 категория качества с созданием РВП 1%.

По состоянию на 01 января 2011 года ОАО АКБ «Башкомснаббанк» открыто 2755 расчетных счетов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей. По всем счетам банком выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01 января 2011 года. Подтверждения остатков средств, числящихся на счетах клиентов, банком получены в количестве 1258. Основная причина, по которой остатки средств на счетах не подтверждены клиентами - отсутствие движения по счетам вследствие приостановления деятельности самих клиентов. Ведется постоянная работа по получению подтверждений - направление в адрес клиентов соответствующих запросов.



В соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 2089-У в качестве событий после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат, Банком отражены:

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма тыс. руб.
Исправление опечаточных записей по отраженным комиссионным доходам	70701	474	6
Начислены проценты за 2010 год	474	70701	50
Начислена комиссия за 2010 год	474, 603	70701	1
В соответствии с Актом сверки отражена переплата по налоговым платежам	603	70701	298
В связи с корректировкой налогооблагаемой базы начислен налог на прибыль	70711	603	94
В связи с корректировкой налогооблагаемой базы отражен к возврату налог на прибыль	603	70711	5547
Возврат излишне процентов по депозитам физических лиц в связи с досрочным закрытием	474	70706	137
Исправление опечаточной записи по отраженным расходам	603	70706	5
Отражены расходы за поставленные товары (услуги) за 2010 год	70706	603, 614, 610, 474	2901
Отражены начисленные налоговые платежи	70706	603	109

В соответствии с разъяснениями ЦУ Банка России, доходы от инвестирования в паевые инвестиционные фонды в сумме 19190 тыс. руб. перенесены с символа 14102 «Доходы от участия в капитале других организаций» на символ 13105 «Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами» счетов учета доходов 70701.

В целях обеспечения сопоставимости данных текущего и предыдущего отчетных годов в соответствии с п. 3 Порядка составления и представления отчетности по ф. 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», доходы по ПИФ за 2009 год в графе «Данные за соответствующий период прошлого года» в сумме 4 292 т.р. перенесены из стр.11 «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» в стр.7 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

В связи с изменением алгоритма расчетов по форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» в целях сопоставимости данных текущего и предыдущего отчетных годов, пересчитаны данные по денежным потокам за предыдущий отчетный период.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов ЦБ РФ, разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности в учетную политику банка вносятся изменения. В Учетную политику Банка в течение отчетного года были внесены изменения, уточняющие порядок оценки стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В учетную политику Банка на 2011 год в связи с изменениями в законодательные акты внесены изменения в порядок учета основных средств, дополнения по учету операций с банковскими картами, изменения, связанные с более детальной организацией порядка бухгалтерского учета отдельных видов операций.



Банк выполняет возложенные на него функции, адекватно реагирует на изменения конъюнктуры рынка, контролирует деятельность филиала, не нарушает свои обязательства перед клиентами.

Первый заместитель
Председателя правления

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Башкомсвязь»



Р.Р. Мухтаров

Л.З. Мустафина

