



Лайф

Финансовая группа

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД**

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение к пояснительной записке.

1. Информация о кредитной организации.
 - 1.1. Информация о банковской группе
 - 1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
2. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
 - 3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ
 - 3.2. Обязательные резервы по счетам в рублях, перечисленные в Банк России
 - 3.3. Чистая ссудная задолженность
 - 3.4. Требование по текущему налогу на прибыль. Отложенный налоговый актив.
 - 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 3.6. Прочие активы
 - 3.7. Средства кредитных организаций
 - 3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль
 - 3.10. Источники собственных средств
4. Анализ доходов и расходов Банка за 2014 год
 - 4.1. Процентные доходы и расходы
 - 4.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
 - 4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
 - 4.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
 - 4.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
 - 4.7. Комиссионные доходы
 - 4.8. Комиссионные расходы
 - 4.9. Изменение резерва по прочим потерям
 - 4.10. Прочие операционные доходы
 - 4.11. Операционные расходы
 - 4.12. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы
5. Информация об уровне достаточности капитала
6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
7. Информация по сегментам деятельности
8. Информация об операциях со связанными лицами
9. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

➤ Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в редакции от 30.11.2014 года), Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

➤ Входит в состав годового отчета ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 2014 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;

➤ Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2014 и 2013 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1. Информация о кредитной организации.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ работает на основании лицензий Банка России от 02.09.2009 года. Запись о регистрации за номером 1083700000471 внесена в единый государственный реестр 07.07.2008 года

ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ является правопреемником Коммерческого банка «Ивановские ситцы» созданного по решению учредителей от 11.05.1992 года и зарегистрирован в Центральном банке РФ 07.07.1992 г., регистрационный номер 1949. В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20.10.1997 года изменено наименование банка на ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью.

ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью был преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» (решение единственного участника ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» № 35 от 26.02.2008 г.).

ЗАО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» стал правопреемником ИВАНОВСКОГО ОБЛАСТНОГО БАНКА – общества с ограниченной ответственностью по всем его правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

19 августа 2009 года были внесены изменения в Устав ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» на основании решения единственного акционера Банка (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») №4 от 08.07.2009г., связанные с переименование банка на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, что подтверждается внесенной записью в единый государственный реестр 19.08.2009 г.

Списочная численность персонала банка на 31 декабря 2014 года насчитывает 263 человека (по состоянию на 31 декабря 2013 года - 263 человека), в том числе основного управленческого персонала – 3 человека (по состоянию на 31.12.2013г. – 3 человека).

Банк зарегистрирован по адресу:
153022, Россия, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.83.

Фактический адрес ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ:
153022, Россия, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.83.

1.1. Информация о банковской группе

С 1 декабря 2006 года единственным владельцем Банка является АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») (официальный сайт [www/prbb.ru/](http://www.prbb.ru/)) являющийся материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, по состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 годов:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций принадлежащих ОАО АКБ «Пробизнесбанк»		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ОАО АКБ «ВУЗ-банк» г. Екатеринбург	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» г. Саратов	Российская Федерация	99.8%	98.75%	Коммерческий банк
ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ г. Иваново	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ОАО «Газэнергобанк» г. Калуга	Российская Федерация	99.99%	99.99%	Коммерческий банк
ОАО «Банк24.ру» г. Екатеринбург	Российская Федерация	98.76%	98.76%	Находится в стадии ликвидации
ОАО «Банк Пойдем!» г. Москва	Российская Федерация	100.00%	100.0%	Коммерческий банк
ОАО КБ «Солидарность» г. Самара	Российская Федерация	100.00%		Коммерческий банк

Информация о составе Совета директоров

По состоянию на 01 января 2015 года в состав Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Железняк Александр Дмитриевич**
Председатель Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Первый вице-президент – Председатель Правления ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Ломов Александр Владимирович**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Вице-Президент по финансам – заместитель Председателя Правления ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Фирсов Николай Николаевич**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Начальник Управления Правового Департамента ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Колотников Вадим Михайлович**
Член Совета директоров банка ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Председатель Правления ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
- **Алпатова Мария Александровна**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Начальник юридического отдела ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Избраны годовым общим собранием акционеров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 22 мая 2014 года.

В течение отчетного года члены Совета директоров не владели акциями ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

В соответствии с Уставом ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ единоличным исполнительным органом является Председатель Правления. С 13.08.2008 года Председателем Правления является Колотников Вадим Михайлович.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Колотников Вадим Михайлович** - Председатель Правления
- **Фантин Андрей Борисович** - Первый Заместитель Председателя Правления
- **Быков Сергей Евгеньевич** - Заместитель Председателя Правления

В течение отчетного года члены Правления акциями ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ не владели.

1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Приоритетным направлением деятельности ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ являлось обслуживание физических лиц, главным образом предоставление потребительских кредитов работникам бюджетной сферы и пенсионерам. В течение года Банк продолжил привлекать средства населения во вклады. Новым направлением деятельности Банка стало ипотечное кредитование.

Банк осуществляет расчетно - кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты.

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических юридических и лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Банк является участником системы страхования вкладов. Запись о внесении Банка в единый реестр банков-участников была сделана 2 декабря 2004 года за номером № 261.

ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Основным сегментом деятельности банка является розничный бизнес – кредитование физических лиц – пенсионеров и сотрудников организаций, получающих финансирование из федерального бюджета, бюджета субъекта федерации или местного бюджета. Доходы консолидированных бюджетов за 2014 год выросли в 72 регионах из 83(данные Федеральной службы государственной статистики).

Деятельность банка осуществлялась в 23 субъектах Российской Федерации. По данным Минфина в 2014 году рост доходов бюджетов составил 13,6%, что сказалось на росте заработной платы работников бюджетной сферы, которая выросла на 12-25% в зависимости от отрасли.

В декабре 2014 года была принята новая стратегия банка. В связи с этим во всех регионах были закрыты кредитно-кассовые офисы, а качественный кредитный портфель (необеспеченные кредиты физическим лицам) был продан по балансовой стоимости банку группы – ОАО КБ «Солидарность». На балансе банка остались кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней, которые планируется продать в 2015 году.

Приоритетным направлением деятельности банка становится ипотечное кредитование.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2014 год характеризуются следующими данными:

	тыс. рублей	
	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
Всего активов	706 234	2 091 370
Всего обязательств	373 418	1 743 885
Собственные средства	332 816	347 485
Прибыль (убыток) до налогообложения	-22 670	17 176
Прибыль (убыток) после налогообложения	-11 655	123

За 2014 год активы сократились на 1 385 136 тыс. руб., обязательства на 1 370 467 тыс. руб., собственные средства уменьшились на 14 669 тыс. руб.

2. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета изложены в «Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преимущество входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.
- Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

Оценка имущества Банка.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 20 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственными лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Для целей бухгалтерского учета недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, переданная в аренду банкам группы Лайф, не является недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. Под отчетной датой для указанных целей Банком понимается дата в терминах Указания БР от 04.09.2013 №3054-У.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты недвижимости основных средств, переоцениваются по текущей рыночной стоимости на основании решения Председателя Правления Банка, последующая их переоценка осуществляется регулярно с периодичностью не реже одного раза в три года.

Оценка ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Банком не реже чем:

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Дополнительный режим периодичности проведения переоценки устанавливается внутренними распорядительными документами Банка.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Переоценка производится по средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торгов, без учета ПКД.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В случае наличия информации на дату переоценки о цене данного выпуска у нескольких организаторов торгов выбор цены осуществляется в пользу организатора, имеющего наибольшие обороты торгов по данному выпуску.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает Правление Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

Банк применяет схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов с использованием четырех последних символов из отчета о прибылях и убытках.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете 04.09.2013 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 10 февраля 2015 года.

В балансе банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- отражены другие доходы по вознаграждению за расчетное и кассовое обслуживание;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы;
- отражена сумма налога на прибыль;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ

3.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентский счет в Банке России	42 381	36 890
Корреспондентские счета в кредитных организациях	40 742	84 883
Касса банка	7 804	32 181
Итого денежные средства	90 927	153 954

3.2. Обязательные резервы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в рублях, перечисленные в Банк России	22 582	20 163
Итого обязательные резервы	22 582	20 163

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, предоставленные банкам на срок от 1 года до 3 лет	250 000	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	176 805	1 673 732
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	28 887	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа активов)	17 253	133
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	1 527	166 461
Кредиты, предоставленные физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 257	-
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	653	682
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней	399	71
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	10	651
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	374 737	343 218
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-360 222	-382 917
Итого чистая ссудная задолженность	491 306	1 802 031

Чистая сумма просроченной задолженности на 31 декабря 2014 года составила 44 773 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 51 768 тыс. руб.).

Общая сумма чистой ссудной задолженности за 2014 год сократился на 1 310 725 тыс. руб. (72,7%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком предоставлен кредит материнской компании ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» на сумму 250 000 тыс. руб. под 15% годовых со сроком возврата 4 декабря 2015 года.

3.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Требование по текущему налогу на прибыль	13 193	13 940
Итого активов по налогу на прибыль	13 193	13 940

3.5. Отложенный налоговый актив.

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенный налоговый актив	22 878	0
Итого активов по налогу на прибыль	22 878	0

Изменения в отложенном налогообложении за 2014 год.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (20013 г.: 20%). Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	(тыс. руб.)			
	За год закончившийся 31 декабря 2013 года	Отражено в составе прибыли (убытка)	Отражено в составе капитала	За год закончившийся 31 декабря 2014 года
Кредиты	0	31 108	0	31 108
Основные средства	0	8 456	-2 426	6 030
Прочие активы	0	-14 380	0	-14 380
Прочие обязательства	0	120	0	120
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	0	25 304	-2 426	22 878

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Основные средства	89 754	93 212
Недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	3 910	6 246
Нематериальные активы	2 399	2 399
Материальные запасы	1 650	279
Вложения в создание (приобретение) основных средств и нематериальных активов	109	259
Земля	85	85
Накопленная амортизация и резервы на возможные потери	-36 504	-33 369
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 403	69 111

Чистая балансовая стоимость имущества неиспользуемого в основной деятельности составила на 31 декабря 2014 года 1 256 тыс. руб. (на 31 декабря 2013: 3 780 тыс. руб.).

Переоценка объекта недвижимости основных средств проведена на основании заключенного договора с обществом с ограниченной ответственностью «САБ Бюро» от 29 декабря 2014 года № 29-12/14.

Оценку объекта оценки по настоящему Договору осуществляли следующие оценщики - сотрудники Исполнителя:

- Оценщик Хасянова Айслу Наилевна (член СРО Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 005621.

Данные переоценки объекта недвижимости: нежилое здание, находящееся по адресу г. Иваново, пер. Слесарный, д. 15.

(тыс. руб.)					
Дата ввода в эксплуатацию	Стоимость до переоценки	Сумма амортизации до переоценки	Остаточная стоимость до переоценки	Рыночная стоимость	Коэффициент пересчета
21 декабря 2007 года	6 245	1 453	4 792	3 000	0,62

Расчет рыночной стоимости объектов оценки выполнялся с использованием сравнительного подхода.

3.7. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Требования по начисленным процентным доходам	56 938	55 985
Расчеты с прочими дебиторами	4 914	2 408
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 205	12 134
Расходы будущих периодов по другим операциям	262	574
Расчеты по налогам и сборам	231	308
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	105	124
Прочие требования	12	44
Резервы на возможные потери	-62 722	-39 406
Итого прочие активы	3 945	32 171

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая сумма начисленных процентных доходов (за вычетом резервов на возможные потери) составила 2 769 тыс. руб. (на 31 декабря 2013: 27 565 тыс. руб.).

Расчеты с прочими дебиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями представляют собой суммы оплаты за выполненные работы, поставленные товары и услуги и подлежат исполнению в течении 12 месяцев после отчетной даты.

ПАССИВЫ

3.8. Средства кредитных организаций

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета банков	3	4 377
Кредиты полученные на срок от 31 до 90 дней	0	330 000
Кредиты полученные на срок от 1 года до 3 лет	0	650 000
Итого средства кредитных организаций	3	984 377

В течение 2014 года банк погасил межбанковские кредиты на сумму 980 000 тыс. руб.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вклады физических лиц	327 860	626 414
Субординированный депозит	20 000	20 000
Средства на расчетных счетах	8 339	18 263
Депозиты юридических лиц	0	46 670
Итого средства клиентов	356 199	731 347

В составе депозитов юридических лиц на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года соответственно) учтен субординированный долг в сумме 20 000 тыс. руб. со сроком погашения 21 декабря 2020 года, привлеченный от ООО "НБС-Финансовые услуги" под 6% годовых.

3.9.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет	229 575	562 926
Вклады, привлеченные на срок от 181 дня до 1 года	52 254	0
Вклады до востребования	43 437	60 703
Средства индивидуальных предпринимателей	2 334	2 746
Средства физических лиц	260	39
Итого вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	327 860	626 414

Ставка привлечения по вкладам физических лиц на 31 декабря 2014 года варьируется в пределах от 9,5% до 14% (2013 год: от 9,5% до 10,5%).

3.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 022	9 728
Итого обязательства по налогу на прибыль	1 022	9 728

3.11. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты по сделкам уступки прав требования по кредитам	6 159	7 186
Обязательства по закрытым счетам	3 645	3 095
Расчеты, связанные с исполнительным производством	2 058	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 387	621
Обязательства по уплате процентов	1 304	6 432
Расчеты по налогам и сборам	765	696
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	750	328
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	67	52
Прочие обязательства	42	23
Итого прочие обязательства	16 177	18 433

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных

	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	17	-
Итого прочие обязательства	17	-

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, представляют суммы потенциальных потерь по неиспользованным клиентами кредитных линий в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

3.13. Источники собственных средств

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства акционеров	73 540	73 540
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9 702	12 715
Нераспределенная прибыль прошлых лет	251 521	251 399
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11 655	123
Итого прочие обязательства	332 816	347 485

Переоценка основных средств на 31 декабря 2014 года в сумме 12 128 тыс. руб. уменьшена на сумму отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль на 2 426 тыс. руб.

3.14. Безотзывные обязательства кредитной организации

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Безотзывные обязательства кредитной организации	510	0
Итого прочие обязательства	510	0

Безотзывные обязательства представляют собой неиспользованные клиентами лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

4. Анализ доходов и расходов Банка за 2014 год

4.1. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	572 464	601 659
Штрафы, пени, неустойки, полученные	58 143	25 283
Доходы по кредитам, предоставленным банкам	5 202	0
Доходы по приобретенным правам требования	654	0
Итого процентные доходы	636 463	626 942
Расходы по приобретенным правам требования	346 022	168 141
Расходы по полученным кредитам от банков	72 802	102 374
Расходы по вкладам физических лиц	62 479	42 939
Расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	4 807	8 418
Расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	1 200	1 303
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	454	636
Расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	11	29
Итого процентные расходы	487 775	323 840
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	148 688	303 102

Банк уменьшил чистый процентный доход на 49,06%. Его объем в абсолютном выражении за 2014 год составил 148 688 тыс. руб., что меньше прошлого года на 154 414 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 1,52 % или на 9 521 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию физических лиц, и составили 636 463 тыс. рублей.

Главный фактор снижения доходов – сокращение объемов кредитования. В конце 2014 года в рамках Финансовой группы Лайф было принято решение о передаче бизнеса (активов) банка в Коммерческий банк «Солидарность».

Процентные расходы банка увеличились на 150,6% или на 163 935 тыс. руб. главным образом за счет процентных расходов по депозитам граждан России. Объем процентных расходов за 2014 год составил 487 775 тыс. рублей.

4.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

Информация о доходах и расходах связанных с формированием резервов под обесценение по ссудам (в том числе по начисленным процентным доходам) представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, в том числе:	628 515	461 933
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	45 664	17 718
Расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, в том числе:	-631 420	-625 735
расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	-71 412	-35 496
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, а также по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 905	-168 505
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-25 748	-17 778

4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	-6 708	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 708	0

4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 990	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 990	0

4.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	84 408	184 878
Расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-30 236	-68 222
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 172	116 656

4.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 062	85 148
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-1 125	-102 130
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-63	-16 982

4.7. Комиссионные доходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	1 956	3 063
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	363	366
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	232	-
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	1 105	296
Итого комиссионные доходы	3 656	3 725

4.8. Комиссионные расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	668	1 260
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	306	70
Комиссионные сборы по другим операциям	254	91
Итого комиссионные расходы	1 228	1 421

4.9. Изменение резерва по прочим потерям

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доходы от восстановления сумм резервов на прочие возможные потери	37 011	26 012
Расходы в форме отчислений в резервы на прочие возможные потери	-35 865	-29 148
Доходы от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера	960	408
Расходы в форме отчислений в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-960	0
Доходы от восстановления сумм резервов по неиспользованным кредитным линиям	7	0
Расходы в форме отчислений в резервы по неиспользованным кредитным линиям	-24	0
Итого изменение резерва по прочим потерям	1 129	1 975

4.10. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	4 794	5 745
Операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	52	254
Штрафы, пени, неустойки, полученные	13	0
Прочие операционные доходы	1 777	217
Итого прочих операционных доходов	6 636	6 216

В составе прочих операционных доходов отражены суммы по договорам уступки прав требования по кредитам за 2014 год: 1 669 тыс. руб. (за 2013 год: 203 тыс. руб.).

4.11. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	105 754	100 571
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	27 506	27 358
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 752	15 764
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	11 963	8 156
Расходы на служебные командировки	7 518	12 260
Амортизация, начисленная по основным средствам	6 011	7 740
Расходы по рекламе	5 749	1 551
Другие расходы отнесенные к прочим	5 174	5 351
Расходы по страхованию	3 717	2 148
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 912	1 915
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 070	1 418
Расходы по уценке основных средств	1 205	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	853	9 305
Расходы в возмещение причиненных убытков	740	1 001
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	609	652
Расходы по охране	593	651
Расходы по аудиту	520	520
Судебные и арбитражные издержки	216	259
По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	208	260
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	183	15
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	178	172
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	104	12
Представительские расходы	103	330
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по хозяйственным операциям	67	114
Расходы по публикации отчетности	28	78
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по другим банковским операциям и сделкам	0	169
Другие организационные и управленческие расходы	26 324	29 820
Итого операционных расходов	224 057	227 590

4.12. Начисленные (уплаченные) налоги и сборы

	(тыс. руб.)	
	За год закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущий налог на прибыль	7 799	9 728
Налоги и сборы, относимые на расходы	6 490	7 325
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-25 304	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	-11 015	17 053

5. Информация об уровне достаточности капитала

Целью управления капиталом являлось поддержание его достаточного уровня для покрытия кредитных и других рисков, возникающих при осуществлении операционной деятельности, соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществлялся с помощью ежедневных аналитических отчетов, предоставляемых исполнительным органам Банка.

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, по состоянию на 1 января 2015 года составил 347 785 тыс. руб. (на 1 января 2014 года 365 533 тыс. руб.).

Минимально допустимые числовые значения установленные Банком России составляют:

- базовый капитал – не менее 5 процентов;
- дополнительный капитал – не менее 6,0 процентов;
- собственные средства – не менее 10,0 процентов.

Показатель	(тыс. руб.)	
	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Базовый капитал		
Акционерный капитал	73 540	73 540
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прибыль прошлых лет	251 521	241 742
Прибыль (убыток) текущего года в том числе.	-14 343	9 206
прибыль (убыток) за период	-11 655	123
отложенный налог на прибыль	-2 426	0
расходы будущих периодов	-262	-574
нераспределенная прибыль прошлых лет	0	9 657
Нематериальные активы	-769	-1 378
Базовый капитал итого	319 657	332 818
Дополнительный капитал		
Переоценка основных средств	12 128	12 715
Субординированный депозит	16 000	20 000
Дополнительный капитал итого	28 128	32 715
Итого собственные средства	347 785	365 533
Активы, взвешенные с учетом риска	1 299 072	2 649 428
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	26,8%	12,7%

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Значимыми рисками для банка являются: кредитный риск, операционный риск. В рамках стратегии банка основной фокус в области управления рисками сделан на качество вновь предоставляемых ссуд и повышение эффективности работы с просроченной задолженностью в первые два месяца с момента ее возникновения.

Основным источником возникновения кредитного риска является осуществление Банком операций по кредитованию работников бюджетной сферы и пенсионеров на неотложные нужды (кредиты наличными). Операционные риски, которым подвержен банк, в основном связаны с главным видом деятельности банка (кредитование физических лиц). Источником операционных рисков, в первую очередь, может являться нарушение действующих политик и процедур банка в части принятия кредитного решения и/или оформления сделок по предоставлению кредитов.

Управление рисками осуществляется с помощью многоуровневой модели:

- 1) Правление Банка – определяет структуру органов управления рисками, устанавливает требования и ограничения к процессам управления рисками, устанавливает лимиты по кредитным операциям.
- 2) Комитет по рискам – разрабатывает рекомендации для исполнительных органов банка по управлению рисками, вводит оперативные ограничения на размеры принимаемых рисков по категориям заемщиков, географическому принципу и т.д.
- 3) Риск-менеджер банка – координирует работу подразделений в области управления рисками, подготавливает вопросы к рассмотрению на комитете по рискам, контролирует выполнение решений.
- 4) Отдел анализа и управления изменениями – идентифицирует факторы риска, разрабатывает рекомендации по внесению изменений в действующие процедуры.
- 5) Отдел активных операций – реализует политику банка в области принятия кредитного решения.
- 6) Служба защиты бизнеса – реализует политику банка в области противодействия мошенничеству.
- 7) Управление по работе с проблемными активами – реализует политику банка в области взыскания просроченной задолженности.

Снижение кредитных рисков достигается за счет следующих элементов системы управления рисками (в том числе в соответствии с положениями кредитной политики):

- снижение концентрации кредитного риска путем ограничения объема ссуд, предоставляемых одному заемщику, территориальной диверсификации кредитного портфеля (по разным географическим регионам);
- применение математических (скоринговых) моделей при принятии кредитного решения;
- разделения должностных полномочий клиентского менеджера и сотрудника, принимающего кредитное решение на основании утвержденных политик и процедур (андеррайтера);
- стимулирование добровольного страхования жизни заемщика через механизм пониженной ставки по кредитному продукту;
- построение графиков погашения ссудной задолженности.

Компетенция и полномочия лиц по принятию решений о предоставлении денежных средств определяется внутренними документами банка по отдельным кредитным продуктам. Решение по выдаче кредитов, не предусмотренных внутренними документами Банка по кредитованию (нестандартные сделки) принимается Правлением банка коллегиально.

Порядок классификации ссуд и формирования резерва по соответствующим типам и видам ссуд определяется специальным Положением Банка о Порядке создания резервов на возможные потери по ссудам.

Методы и процедуры оценки финансового Положения заемщика определяются внутренними документами банка отдельно по каждой программе кредитования. Процентные ставки по кредитам устанавливаются в соответствии с Процентной Политикой Банка, Программами кредитования.

Работа по возврату просроченной задолженности осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами банка с выделением отдельного подразделения (Управления по работе с проблемными активами), осуществляющего работу по урегулированию просроченной задолженности, а также путем привлечения сторонних организаций, специализирующихся на взыскании просроченной задолженности (коллекторских агентств).

Внутренняя отчетность банка в области управления кредитными рисками формируется на ежемесячной основе и включает в себя анализ поведения кредитного портфеля в разрезе бизнес-линий (Программ кредитования), регионов, офисов с применением методов коэффициентного анализа (коэффициенты качества новых выдач, образования просроченной задолженности, переходов просроченной задолженности по срокам ее длительности, возврата просроченной задолженности и другие), винтажного анализа.

В отчетном периоде была обновлена скоринговая модель банка по принятию кредитного решения по ссудам физическим лицам, на основании обновленных данных поведения кредитного портфеля банка. В рамках ограничения принимаемых на себя рисков сначала введены дополнительные требования, а затем и фактически прекращено кредитование в ряде регионов Сибири (Республика Тыва, Республика Алтай, Алтайский край) по причине ухудшения качества кредитного портфеля.

	На 31 декабря 2014 года			На 31 декабря 2013 года		
	Остаток задолженности	в т.ч. просроченно	Доля в портфеле	Остаток задолженности	в т.ч. просроченно	Доля в портфеле
Республика Тыва	135 939	121 712	25%	490 280	149 811	22%
Красноярский край	63 953	54 580	12%	351 986	40 552	16%
Республика Татарстан	28 928	11 350	5%	104 418	8 875	5%
Нижегородская область	22 468	2 819	4%	43 688	2 222	2%
Республика Алтай	22 458	19 814	4%	41 829	19 055	2%
Тюменская область	21 768	796	4%	1 643	-	0%
Удмуртская Республика	21 688	10 203	4%	77 176	8 751	4%
Пермская область	20 797	4 813	4%	27 138	3 242	1%
Ульяновская область	19 385	7 606	3%	55 679	2 986	3%
Самарская область	17 080	12 979	3%	104 658	13 539	5%
Кировская область	14 898	13 545	3%	98 448	8 960	5%
Алтайский край	14 401	13 628	3%	116 348	12 793	5%
Астраханская область	14 280	6 823	3%	36 998	5 426	2%
Омская область	13 954	10 111	3%	57 878	7 288	3%
Республика Башкортостан	13 813	10 491	2%	69 468	8 907	3%
Кемеровская область	11 940	9 661	2%	63 888	6 626	3%
Кабардино-Балкарская Республика	11 894	-	2%	-	-	0%
Хабаровский край	11 643	10 843	2%	52 609	8 277	2%
Чувашская Республика	10 934	6 631	2%	54 834	4 820	3%
Республика Коми	10 447	9 077	2%	79 144	4 330	4%
Новосибирская область	10 123	9 095	2%	43 672	6 347	2%
Краснодарский край	9 041	8 429	2%	58 868	4 505	3%
Республика Хакасия	5 997	5 822	1%	22 998	5 457	1%
Республика Марий Эл	5 691	3 585	1%	42 318	3 386	2%
Ростовская область	4 056	2 081	1%	9 672	3 529	0%
Ивановская область	3 719	2 116	1%	25 387	950	1%
Челябинская область	3 194	-	1%	7 865	-	0%
Прочие	10 249	6 127	2%	45 243	2 584	2%
Итого по субъектам федерации	554 738	374 737		2 184 133	343 218	

Активы по состоянию на 31 декабря 2014 года по категориям качества, тыс. рублей

Активы по категориям качества						
I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Итого активы	
Ссуды и средства, размещенные на счетах в банках	290 742	-	-	-	-	290 742
Ссуды, предоставленные клиентам	114 054	62 850	12 151	46 126	366 348	601 528
<i>в том числе просроченные</i>	-	804	23	29 492	344 418	374 737
Резервы на возможные потери по ссудам	-	524	2 530	23 063	334 105	360 222
Требования по получению процентных доходов	117	218	123	1 478	55 001	56 938
<i>в том числе просроченные</i>	-	99	4	1 474	13 814	15 392
Резервы на возможные потери по процентным доходам	-	2	1	739	53 427	54 169
Прочие требования	1 022	1 186	5 856	112	8 943	17 119
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-	222	222
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	12	1 744	56	8 485	10 297
Итого активы за вычетом резервов на возможные потери	405 935	63 716	13 855	23 858	34 275	541 639

Активы по состоянию на 31 декабря 2013 года по категориям качества, тыс. рублей

Активы по категориям качества						
I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Итого активы	
Ссуды и средства, размещенные на счетах в банках	84 883	-	-	-	-	84 883
Ссуды, предоставленные клиентам	17 405	1 646 412	93 894	94 973	332 263	2 184 947
<i>в том числе просроченные</i>	-	588	2 035	37 616	303 058	343 296
Резервы на возможные потери по ссудам	-	22 299	17 039	47 486	296 093	382 917
Требования по получению процентных доходов	7	22 659	2 506	3 189	27 623	55 985
<i>в том числе просроченные</i>	-	1 272	2 501	3 181	13 633	20 587
Резервы на возможные потери по процентным доходам	-	331	475	1 594	26 019	28 419
Прочие требования	455	8 537	0	451	12 227	21 670
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-	2 059	2 059
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	1 242	-	95	10 870	12 207
Итого активы за вычетом резервов на возможные потери	102 750	1 653 735	78 887	49 437	39 132	1 923 941

Активы на 31 декабря 2014 года по объемам и срокам задержки платежей по ним, тыс. рублей

Активы								
	Средства в банках	Требования по сделкам уступки прав	Потребительские ссуды	Ипотечные ссуды	Требования по процентам	Прочие	Резервы на потери	Итого
- непросроченные обеспеченные	-	-	-	165 620	364	-	4 958	161 026
- просроченные до 30 дней обеспеченные	-	-	-	1 945	91	-	31	2 005
- непросроченные необеспеченные	290 742	17 253	1 194	-	3	12 699	4 667	317 225
- просроченные до 30 дней необеспеченные	-	-	453	-	8	-	19	442
- просроченные от 30 до 90 дней необеспеченные	-	-	3 514	-	4	-	700	2 818
- просроченные от 90 до 180 дней необеспеченные	-	-	46 126	-	1 478	112	23 858	23 858
- просроченные от 180 до 360 дней необеспеченные	-	-	128 983	-	6 737	1 823	103 279	34 264
- просроченные более 360 дней необеспеченные	-	-	236 440	-	48 251	2 485	287 175	0
Итого активы	290 742	17 253	416 710	167 565	56 938	17 119	424 688	541 639

Активы на 31 декабря 2013 года по объемам и срокам задержки платежей по ним, тыс. рублей

Активы								
	Средства в банках	Требования по сделкам уступки прав	Потребительские ссуды	Ипотечные ссуды	Требования по процентам	Прочие	Резервы на потери	Итого
- непросроченные обеспеченные	-	-	-	38 600	28	-	108	38 520
- непросроченные необеспеченные	84 883	133	1 561 132	-	20 716	16 892	28 438	1 655 318
- просроченные до 30 дней необеспеченные	-	-	76 512	-	2 110	-	2 737	75 885
- просроченные от 30 до 90 дней необеспеченные	-	-	81 466	-	2 318	-	16 757	67 028
- просроченные от 90 до 180 дней необеспеченные	-	-	94 973	-	3 189	-	49 081	49 081
- просроченные от 180 до 360 дней необеспеченные	-	-	144 680	-	6 529	2 900	116 254	37 854
- просроченные более 360 дней необеспеченные	-	682	186 769	-	21 094	1 878	210 167	255
Итого активы	84 883	815	2 145 532	38 600	55 985	21 670	423 543	1 923 941

Изменения в резервах на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери

	По сделкам по приобретению (уступке) прав требования	По ссудам предоставленным клиентам	По требованиям по получению процентных доходов	По прочим активам	По условным обязательствам	Итого
Остаток на 01.01.2013	532	231 659	10 645	14 363	0	257 199
доначисление (списание) в течение периода	283	150 443	17 774	(2 156)	0	166 344
Остаток на 01.01.2014	815	382 102	28 419	12 207	0	423 543
доначисление (списание) в течение периода	(482)	(22 213)	25 750	(1 910)	17	1 162
Остаток на 01.01.2015	333	359 889	54 169	10 297	17	424 705

В рамках ограничения операционных рисков автоматизируются политики и процедуры принятия кредитного решения, снижающие вероятность ошибки или преднамеренных действий, влекущих за собой образование финансовых потерь. Усовершенствованы процедуры мониторинга кредитного процесса, включая предварительный мониторинг кредитных заявок и последующий мониторинг выданных кредитов, что привело к сокращению операционных рисков. В отчетном периоде внедрены новые инструменты борьбы с внешним кредитным мошенничеством (FPS), которые станут составной частью обновленной системы противодействия кредитному мошенничеству.

6.1. Расчет операционного риска

Показатель	Средняя величина доходов (расходов) (тыс. руб.)	
	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	631 972	572 381
Процентные расходы	361 290	251 069
Чистый процентный доход	270 682	321 312
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 943	38 885
Комиссионные доходы	4 039	29 943
Комиссионные расходы	1 359	1 349
Чистые комиссионные доходы	2 680	28 594
Прочие операционные доходы	6 741	6 826
Положительный ежегодный валовой доход за предыдущие три года	337 046	395 617
Требование к капиталу на покрытие операционного риска	50 557	59 343
Величина, включаемая в расчет достаточности капитала	631 963	741 782

Основным инструментом управления ликвидностью является анализ разрыва сроков погашения активов и обязательств, осуществляемый на ежедневной основе.

Анализ сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2014 года									тыс. руб.
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочено	Без срока	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства	90 927	-	-	-	-	-	-	22 582	113 509
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, с учетом начисленных процентных доходов	17 718	12 791	1 904	251 880	9 045	152 579	48 158	-	494 075
Требование по текущему налогу на прибыль	-	13 193	-	-	-	-	-	-	13 193
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	22 878	-	-	-	22 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	61 403	61 403
Прочие активы	112	-	1 064	-	-	-	-	-	1 176
Итого активов	108 757	25 984	2 968	251 880	31 923	152 579	48 158	83 985	706 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов, с учетом начисленных процентов	54 370	-	201	-	276 480	26 452	-	-	357 503
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 022	-	-	-	-	-	-	1 022
Прочие обязательства	9 769	-	-	-	5 104	-	-	-	14 873
Итого обязательств	64 142	1 022	201	-	281 584	26 452	-	-	373 401
Избыток (дефицит) ликвидности	44 615	24 962	2 767	251 880	- 249 661	126 127	48 158	83 985	332 833
Накопленный избыток (дефицит) ликвидности	44 615	69 577	72 344	324 224	74 563	200 689	248 848	332 833	

Денежные средства включают остатки кассовой наличности (7 804 тыс. руб.), средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (42 381 тыс. руб.), средства на счетах в кредитных организациях (40 742 тыс. руб.). Без срока отражены суммы, депонированные на счетах обязательных резервов в Банке России.

Анализ сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года									тыс. руб.
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочено	Без срока	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства	153 954	-	-	-	-	-	-	20 163	174 117
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, с учетом начисленных процентных доходов	63 968	71 342	74 558	151 221	653 289	756 957	58 263	0	1 829 597
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	69 111	69 111
Требования по текущему налогу на прибыль		13 940							13 940
Прочие активы	648	-	-	4 297	-	-	-	-	4 605
Итого активов	218 570	85 282	74 558	155 518	653 289	756 957	58 263	89 274	2 091 370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	4 377	330 000	-	-	650 000	-	-	-	984 377
Средства клиентов, с учетом начисленных процентов	81 751	16 022	20 661	58 121	540 026	21 200	-	-	737 782
Обязательство по текущему налогу на прибыль		9 728							9 728
Прочие обязательства	8 041	-	-	-	3 957	-	-	-	11 988
Итого обязательств	98 126	355 750	20 661	58 121	1 190 026	21 200	-	-	1 743 885
Избыток (дефицит) ликвидности	120 104	-270 468	53 898	97 397	-536 738	735 757	58 263	89 274	347 486
Накопленный избыток (дефицит) ликвидности	120 104	-150 364	-96 467	930	-535 808	199 949	258 212	347 486	

Денежные средства включают остатки кассовой наличности (32 181 тыс. руб.), средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (36 890 тыс. руб.), средства на счетах в кредитных организациях (84 883 тыс. руб.). Без срока отражены суммы, депонированные на счетах обязательных резервов в Банке России.

7. Информация по сегментам деятельности

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет Представительство в г. Москве. В отчетном году было закрыто 32 кредитно-кассовых офисов. Сегментирование по регионам не проводится.

8. Информация об операциях со связанными лицами

Связанные стороны – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена далее:

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают: ОАО «Вуз-Банк», ОАО КБ «Солидарность», а также стороны связанные с ключевым управленческим персоналом.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в операциях со связанными сторонами, включая доходы и расходы по сделкам с ними.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2014 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	40 535	-	-	40 535
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	250 000	1 177	-	251 177
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	1 022	-	-	1 022
Корреспондентские счета «Лоро»	(4)	-	-	(4)
Кредиты и депозиты	-	(376)	(811)	(1 187)
Чистые активы (обязательства)	291 553	801	(811)	291 543

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	(39 819)	(790)	(29 081)	(69 690)
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалютой	54 172	-	-	54 172
Чистые прочие доходы (расходы)	4 794	-	-	4 794
Итого доходы за вычетом расходов	19 147	(790)	(29 081)	(10 724)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого активы (обязательства)
Корреспондентские счета «Ностро»	82 537	-	-	82 537
Кредиты (за вычетом резервов на возможные потери)	-	1 178	-	1 178
Прочие (за вычетом резервов на возможные потери)	455	-	-	455
Корреспондентские счета «Лоро»	(4 377)	-	-	(4 377)
Кредиты и депозиты	(780 000)	(7 814)	(204 330)	(992 144)
Чистые активы (обязательства)	(701 385)	(6 636)	(204 330)	(912 351)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материнская компания	Ключевой персонал	Прочие стороны	(тыс. руб.) Итого доходы (расходы)
Чистые процентные доходы (расходы)	(37 116)	(906)	-	(38 022)
Чистые доходы (расходы) по сделкам с инвалютой	116 656	-	(63 555)	53 101
Чистые прочие доходы (расходы)	5 745	-	-	5 745
Итого доходы за вычетом расходов	85 285	(906)	(63 555)	20 24

9. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления Банка.

Данными лицами являются:

- Члены Правления;
- Члены Совета Директоров;

Вознаграждение основному управленческому персоналу выплачивалось в виде заработной платы согласно штатному расписанию, дополнительных соглашений к трудовым договорам и других выплат в соответствии с Положением «Об оплате труда работникам».

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка включают в себя вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

В 2014 году выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка составила 11 015 тыс. рублей. За 2013 год выплата составила 9 330 тыс. рублей.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 10,2%.

Вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка представлены в виде таблицы:

	<u>За 2014 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>За 2013 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Члены Совета директоров	6 815	5 716
Члены Правления	4 200	3 614
Итого	<u>11 015</u>	<u>9 330</u>

По итогам 2014 года выплаты дивидендов по акциям не планируется. По итогам года чистая прибыль не распределялась.

Первый Заместитель
Председателя Правления

Фантин А.Б.

Главный бухгалтер

Данилюк Л.А.