



**Лайф**

Финансовая группа

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2013 ГОД  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о кредитной организации.
  - 1.1. Информация о банковской группе
  - 1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
  - 1.3. Принципы методы оценки и учета существенных операций и событий
  - 1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
    - 1.4.1.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ
    - 1.4.1.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность
    - 1.4.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
    - 1.4.1.4. Прочие активы
    - 1.4.1.5. Средства банков
    - 1.4.1.6. Средства клиентов
    - 1.4.1.7. Прочие обязательства
    - 1.4.1.8. Источники собственных средств
  - 1.4.2. Анализ доходов и расходов Банка за 2013 год
  - 1.4.3. Информация об уровне достаточности капитала
- 1.5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
- 1.6. Информация по сегментам деятельности
- 1.7. Информация об операциях со связанными лицами
- 1.8. 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», 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 2013 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 2013 и 2012 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 2013 года насчитывает 263 человек (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 215 человек), в том числе основного управленческого персонала – 3 человека (по состоянию на 31.12.2012г. – 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://prbb.ru/)) являющийся материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 годов:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций принадлежащих ОАО АКБ «Пробизнесбанк»		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ОАО АКБ «ВУЗ-банк» г. Екатеринбург	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» г. Саратов	Российская Федерация	98.75%	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%	Коммерческий банк
ОАО «Банк Пойдем!» г. Москва	Российская Федерация	97.10%	97.10%	Коммерческий банк

### Информация о составе Совета директоров

По состоянию на 01 января 2014 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
- **Алшатова 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 26 апреля 2013 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 01 января 2014 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 является обслуживание физических лиц, главным образом предоставление потребительских кредитов работникам бюджетной сферы. Важным сегментом деятельности Банка в 2013 году стало кредитование пенсионеров. В течении 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 и юридических 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 в 7 Федеральных округах. 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. Деятельность ведется в 26 субъектах Российской Федерации, в 20 из которых по оперативным данным Федерального Казначейства по итогам 2013 года консолидированный бюджет исполнен с дефицитом. Тем не менее, сектор, в котором работает Банк, отличается стабильностью. По данным Федеральной службы государственной статистики заработная плата бюджетников в 2013 году выросла на 20-50% в зависимости от отрасли и росла быстрее, чем заработная плата по экономике в целом. Просроченная задолженность по заработной плате из-за несвоевременного получения денежных средств на 01.01.2014г. (по данным государственной статистики) в общем объеме регионов присутствия ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ незначительна и составляет 2,1% или 40,9 млн. рублей.

По данным Федеральной службы государственной статистики реальные доходы населения выросли в 2013 году на 3,3%.

#### **Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год**

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2013 год характеризуются следующими данными:

	тыс. рублей	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
Всего активов	2 091 370	2 363 378
Всего обязательств	1 743 885	2 006 800
Собственные средства	347 485	356 578
Прибыль до налогообложения	17 176	107 304
Прибыль после налогообложения	123	74 333

За 2013 год собственные средства Банка уменьшились на 9 093 тыс. руб. и составили 347 485 тыс. руб..

Прибыль банка до налогообложения за 2013 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 90 128 тыс. руб. и составила 17 176 тыс. руб..

Прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль банка) за 2013 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 74 210 тыс. руб. и составила 123 тыс. руб..

### **1.3. 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.
- Преемственность 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.**

Имущество Банка учитывается:

- при приобретении за плату:
  - основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
  - материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;
- при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
- полученного безвозмездно - по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

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.

Группы однородных объектов основных средств, нематериальных активов 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 прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

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

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 28 февраля 2014 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 в сумме 69 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 2 097 тыс. руб.;
- отражена сумма налога на прибыль 9 728 тыс. руб.;
- 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.

#### 1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### Активы

##### 1.4.1.1. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства	32 181	7 125
Средства кредитных организаций в Банке России	57 053	124 826
Чистые средства в кредитных организациях	84 883	11 940

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 20 166 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года и 14 606 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### 1.4.1.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Кредиты, предоставленные:</b>	<b>2 184 815</b>	<b>2 294 291</b>
Физическим лицам на срок свыше 3 лет	1 673 734	1 781 195
Физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	166 460	299 775
Физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	651	38 061
Физическим лицам на срок до 30 дней	71	
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	681	399
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	343 218	174 861
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>-382 784</b>	<b>-232 056</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 802 031</b>	<b>2 062 235</b>

Объем ссудной задолженности Банка уменьшился на 5% или 109476 тыс. рублей, составив на 01.01.2014 года 2 184815 тыс. рублей.

Резервы увеличились на 64,95%, составив 382 784 тыс. рублей.

01.01.2014

01.01.2013

Регион	Кредитный портфель		Кредитный портфель		Доля
	Всего	в т.ч. просроченный	Всего	в т.ч. просроченный	
Республика Тыва	490 280	149 811	654 103	84 237	22%
Красноярский край	351 986	40 552	263 856	19 591	16%
Алтайский край	116 348	12 793	148 202	6 330	5%
Самарская область	104 658	13 539	135 003	12 408	5%
Республика Татарстан	104 418	8 875	89 456	7 332	5%
Кировская область	98 448	8 960	98 504	2 918	5%
Республика Коми	79 144	4 330	56 617	143	4%
Удмуртская Республика	77 176	8 751	98 546	8 050	4%
Республика Башкортостан	69 468	8 907	93 403	6 444	3%
Кемеровская область	63 888	6 626	61 763	2 615	3%
Краснодарский край	58 868	4 505	57 933	721	3%
Омская область	57 878	7 288	50 102	2 398	3%
Ульяновская область	55 679	2 986	47 040	1 404	3%
Чувашская Республика	54 834	4 820	56 783	1 963	3%
Хабаровский край	52 609	8 277	49 528	860	2%
Нижегородская область	43 688	2 222	38 838	1 244	2%
Новосибирская область	43 672	6 347	46 439	2 578	2%
Республика Марий Эл	42 318	3 386	50 456	2 066	2%
Республика Алтай	41 829	19 055	26 778	4 910	2%
Астраханская область	36 998	5 426	28 528	583	1%
Пермская область	27 138	3 242	35 254	2 058	1%
Ивановская область	25 387	950	22 188	399	1%
Калининградская область	23 063	655	17 253	1	1%
Республика Хакасия	22 998	5 457	26 547	1 058	1%
Саратовская область	14 195	1 034	14 623	1 110	1%
Прочие	27 165	4 424	26 149	1 440	1%
<b>Итого</b>	<b>2 184 133</b>	<b>343 218</b>	<b>2 293 892</b>	<b>174 861</b>	

### 1.4.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

За год, закончившийся  
31 декабря 2013 31 декабря  
года (тыс. руб.) 2012 года (тыс.  
руб.)

Основные средства	99 458	136 678
Запасные части, материалы, инвентарь и издания	279	119
Нематериальные активы	2 399	2 399
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	259	259
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-33 369	-43 488
<b>Итого</b>	<b>69 026</b>	<b>95 967</b>

- Изменение стоимости основных средств связано: с реализацией имущества

Наименование объекта ОС	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Цена реализации	Результат
ОС - Здание - г. Фурманов, ул. Мичурина, д. 6	4 647	772	1800	-2350
Здание - г. Кохма, ул. Ивановская, 25	13 942	2 703	6500	-4739
Здание - г. Вичуга, 50 лет Октября, 8	4 647	821	2600	-1622
Встроенное нежилое помещение - г. Фурманов, ул. Мичурина, 6 (68,10)	1 930	336	1200	-577
Автомобиль Тойота Самру	893	683	520	231
Прочие основные средства	2 602	2 602		
<b>Итого</b>	<b>28 661</b>	<b>7 917</b>	<b>12 620</b>	<b>-9 057</b>

Переоценка групп однородных объектов основных средств проведена на основании заключенного договора с обществом с ограниченной ответственностью «САБ Бюро» от 25 ноября 2013 года № 26-11/13.

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

- Оценщик Сабиров Дамир Зуфарович (член СРО Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 006233.
- Оценщик Солопин Александр Викторович (член СРО Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация "Национальная коллегия специалистов-оценщиков", регистрационный №01975.
- Оценщик Гречухин Константин Евгеньевич (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный № 01360.

- Оценщик Поволоцкий Владимир Георгиевич. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №007247.
- Оценщик Ломов Дмитрий Александрович. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №008592.
- Оценщик Хасянова Айслу Наилевна. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №008621.

#### Данные переоценки

Объект	Дата ввода	Стоимость до переоценки	Сумма амортизации до переоценки	Остаточная стоимость до переоценки	Рыночная стоимость	Тыс. руб.
						Коэффициент переоценки
Нежилое 4-х этажное здание Палехская 2	18.10.2007	78 050	16 511	61 539	53 200	0.86
Нежилое здание пер. Слесарный	21.12.2007	7 340	1 464	5 876	5 000	0.85

Расчет рыночной стоимости объектов оценки выполнялся с использованием сравнительного подхода.

#### 1.4.1.4. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Требования по получению процентов	41 891	41 129
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 134	7 369
Расчеты по налогам и сборам	14 248	21 961
Расчеты с прочими дебиторами	16 439	3 374
Расходы будущих периодов по другим операциям	574	885
Требования по прочим операциям	240	250
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	124	1 825
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-
Резервы на возможные потери	- 25 330	-7 416
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-14 209	-8 092
<b>Итого</b>	<b>46 111</b>	<b>61 285</b>

По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка числится задолженность по прочим активам в сумме 46 111 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2013 г. задолженность по прочим активам составляла 61 285 тыс. рублей.

#### Пассивы

#### 1.4.1.5. Средства банков

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 (тыс. руб.)	31 декабря 2012 (тыс. руб.)
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>984 377</b>	<b>1 446 433</b>
кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	980 000	1 420 000
корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	4 377	26 433

Кредиты и депозиты, полученные Банком от других кредитных организаций:

- ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по ставке 7,2% в сумме 330 000 тыс. руб.
- ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по ставке 8,5% в сумме 450 000 тыс. руб.
- ОАО АКБ «Вуз-Банк» по ставке 6,0% в сумме 200 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 года задолженность банка по привлеченным МБК составила 980 000 тыс. рублей, что на 440 тыс. рублей или на 44,85% меньше чем на 01.01.2013 г.

#### 1.4.1.6. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 (тыс. руб.)	31 декабря 2012 (тыс. руб.)
<b>Средства клиентов (некредитных организаций) из них:</b>	<b>731 349</b>	<b>536 289</b>
вклады физических лиц	623 668	372 987
депозиты юридических лиц	86 670	132 300
средства на расчетных счетах	21 011	31 002

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2013 год вырос на 67,2% . В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 250 681 тыс. руб. (на 01.01.14. – 623 668 тыс. руб., на 01.01.13 – 372 987 тыс. руб.).

Расходы банка в 2013 году по вкладам физических лиц составили 42 939 тыс. рублей, что на 15093 тыс. руб. больше чем в 2012 году.

Процентные расходы банка по депозитам юридических лиц составили в 2013 году 9 750 тыс. руб.

#### 1.4.1.7. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 (тыс. руб.)	31 декабря 2012 (тыс. руб.)

Обязательства перед страховыми компаниями (комиссии)	2 620	6 289
Обязательства по уплате процентов	1 241	341
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	621	5 442
Обязательства по прочим операциям	10 293	7 792
Расчеты с прочими кредиторами	8	-
Расчеты по налогам и сборам	10 424	2 354
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 571	1 751
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	329	4
Расчеты с работниками по отчетным суммам	52	105
<b>Итого</b>	<b>28 159</b>	<b>24 078</b>

Прочие обязательства на 01.01.2014 г. составили 28 159 тыс. руб., прочие обязательства на 01.01.2013 г. составляла 24 078 тыс. рублей.

#### 1.4.1.8. Источники собственных средств

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 (тыс. руб.)	31 декабря 2012 (тыс. руб.)
Средства акционеров	73 540	73 540
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Переоценка основных средств	12 715	31 588
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	251 399	167 409
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	123	74 333
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>347 485</b>	<b>356 578</b>

Доля собственных средств в валюте баланса банка на 01.01.2014 г. составила 13,64%.

В абсолютной величине собственные средства уменьшились на 9 093 тыс. руб. (01.01.14г. – 347 485 тыс. руб., 01.01.13г. – 356 578 тыс. руб.).

По итогам 2013 годов Банком получена прибыль 123 тыс. рублей.

#### 1.4.2. Анализ доходов и расходов Банка за 2013 год

Процентные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>626 942</b>	<b>632 511</b>
Процентные доходы по кредитам предоставленным гражданам (физическим лицам)	601 659	625 756
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	25 283	6 661
Процентные доходы по кредитам, предоставленным	-	92



негосударственным коммерческим организациям		
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	-	2
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>323 840</b>	<b>272 255</b>
Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	102 374	166 887
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	168 141	64 675
Процентные расходы по депозитам граждан России	42 939	27 846
Процентные расходы по депозитам негосударственных финансовых организаций	8 418	12 665
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	-	81
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	636	46
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	1 303	33
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	29	22
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>303 102</b>	<b>360 256</b>

Банк уменьшил чистый процентный доход на 18,86%. Его объем в абсолютном выражении за 2013 год составил 303 102 тыс. руб., что меньше прошлого года на 57154 тыс. руб..

Процентные доходы снизились на 0,89 % или на 5 569 тыс. руб., за счет уменьшения доходов по кредитованию физических лиц, и составили 626 942 тыс. рублей.

Главный фактор снижения доходов – сокращение объемов кредитования. За 2013 год розничный кредитный портфель Банка составил 2 184 млн. рублей, в 2012 году розничный кредитный портфель составил 2 294 млн. рублей). Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом снизился на 110 млн. рублей.

Процентные расходы банка увеличились на 18,94% или на 51 585 тыс. руб. главным образом за счет процентных расходов по депозитам граждан России. Объем процентных расходов за 2013 год составил 323 840 тыс. рублей.

Активность вкладчиков банков, в том числе и ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, в 2013 году была высокой. За год остаток вкладов в Банке увеличился на 67,2%, или на 250 635 тыс. рублей. В результате объем вкладов на 01.01.2014 года составил 623 628 тыс. рублей (на 01.01.2013 года - 372 993 тыс. рублей).

### **Резерв под обесценение, прочие резервы**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

<b>Данные за отчетный период</b>	
<b>За 2013 год</b>	<b>За 2012 год</b>

<b>Изменение резерва на возможные потери по кредитному портфелю</b>	<b>(150 726)</b>	<b>(126 732)</b>
Доходы от восстановления сумм резервов	414 380	273 204
Расходы в форме отчислений в резервы	(565 106)	(399 936)
<b>Изменение резерва на возможные потери по прочим активам</b>	<b>(16 212)</b>	<b>(9 739)</b>
Доходы от восстановления сумм резервов	73 565	59 083
Расходы в форме отчислений в резервы	(89 777)	(68 822)
<b>Изменение резервов оценочных обязательств некредитного характера</b>	<b>408</b>	<b>(534)</b>
Доходы от восстановления сумм резервов	408	172
Расходы в форме отчислений в резервы	-	(706)
<b>Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>(166 530)</b>	<b>(137 005)</b>

**Изменение резервов на возможные потери**

Продукт	По сделкам по приобретению (уступке) прав требования	По ссудам предоставленным клиентам	По требованиям по получению процентных доходов	По прочим требованиям (сделкам)	Итого
<b>Остаток на 01.01.2012</b>	<b>478</b>	<b>109 666</b>	<b>6 328</b>	<b>6 189</b>	<b>122 661</b>
доначисление (списание) в течение периода	54	121 993	4 317	8 174	134 538
<b>Остаток на 01.01.2013</b>	<b>532</b>	<b>231 659</b>	<b>10 645</b>	<b>14 363</b>	<b>257 199</b>
доначисление (списание) в течение периода	283	150 443	17 774	(2 156)	166 344
<b>Остаток на 01.01.2014</b>	<b>815</b>	<b>382 102</b>	<b>28 419</b>	<b>12 207</b>	<b>423 543</b>

## Операции с иностранной валютой

Переоценка иностранной валютой:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	85	14
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	102	21
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(17)</b>	<b>(7)</b>

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	184 878	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	68 222	-
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>116 656</b>	<b>-</b>

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
<b>Доходы от операций с ценными бумагами</b>		
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	-	106 337
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>106 337</b>

- Операции с ценными бумагами в 2013 году банком не проводились.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 725</b>	<b>4 736</b>
Комиссионные вознаграждения за подключение к программе страхования	-	5

Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	3 063	4340
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	366	391
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	296	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 421</b>	<b>1 428</b>
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 260	1 355
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	70	70
Комиссионные сборы по другим операциям	91	3
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>2 304</b>	<b>3 308</b>

(тыс. руб.)  
**За 2013 год**                      **За 2012 год**

**Прочие доходы**

Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	5 745	7445
Операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	254	-
Прочие операционные доходы	203	-
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	-	3
Штрафы, пени, неустойки, полученные по прочим (хозяйственным) операциям	-	2
Другие доходы, относимые к прочим	14	19
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>6 216</b>	<b>7 469</b>

**Прочие доходы** в 2013 году уменьшились на 1253 тыс. руб., составив 6 216 тыс. рублей. Снижение доходов связано с доходами от сдачи имущества в аренду (продажа имущества).

**Операционные расходы**

(тыс. руб.)  
**Данные за отчетный период**  
**За 2013 год**                      **За 2012 год**

<b>Операционные расходы</b>	<b>227 590</b>	<b>233 054</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	100 571	103 695
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	27 358	26 581
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 764	14 975
Расходы на служебные командировки	12 260	11 834
Амортизация, начисленная по основным средствам	8 000	9 368
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	8 156	7 571

Другие расходы отнесенные к прочим	5 351	5 734
Расходы по рекламе	1 551	3 565
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 915	2 313
Расходы по страхованию	2 148	1 994
Расходы по выбытию (реализации) имущества	9 305	1 902
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 418	1 712
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	-	627
Расходы по охране	651	615
Расходы по аудиту	520	520
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	172	473
Представительские расходы	330	454
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	652	325
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	114	289
Расходы по уценке основных средств	-	224
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по другим банковским операциям и сделкам	169	135
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	15	111
Расходы по публикации отчетности	78	71
Судебные и арбитражные издержки	259	22
Расходы в форме платежей в возмещение причиненных убытков	1001	14
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	12	-
Прочие операционные расходы	-	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	-
Другие организационные и управленческие расходы	29 820	37 927

В составе других расходов учтены суммы вознаграждений по агентским договорам за 2013 год – 9 425 тыс. рублей, за 2012 год – 5 276 тыс. рублей.

Операционные расходы Банка снизились на 2,4% и составили 227 590 тыс. рублей.

#### Налоги и сборы, относимые на расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2013 год	За 2012 год
Налог на прибыль	9 728	25 353
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	7 325	7 618
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>17 053</b>	<b>32 971</b>

Прибыль банка до налогообложения за 2013 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 90 128 тыс. руб. и составила 17 176 тыс. рублей.

Прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль банка) за 2013 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 74 210 тыс. руб. и составила 123 тыс. рублей.

### 1.4.3. Информация об уровне достаточности капитала

Целью управления капиталом является 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, осуществляется с помощью ежедневных аналитических отчетов, предоставляемых исполнительным органам Банка.

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П, по состоянию на 01.01.2014 г. составил 365 533 тыс. рублей. Уровень достаточности капитала составил 13,8% (при нормативе 10%).

Показатель	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
<b>Основной капитал</b>		
Акционерный капитал	73 540	73 540
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Прибыль прошлых лет	241 742	166 566
Сумма вычитаемые из капитала	1 378	2 030
<b>Основной капитал итого</b>	<b>323 612</b>	<b>247 784</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Переоценка основных средств	12 715	31 588
Прибыль текущего года	9 206	74 291
Субординированный долг	20 000	20 000
Сумма вычитаемые из капитала	-	8
<b>Дополнительный капитал итого</b>	<b>41 921</b>	<b>125 871</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>365 533</b>	<b>373 655</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 649 428</b>	<b>2 629 410</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1)</b>	<b>13,8%</b>	<b>14,2%</b>

### 1.5. 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;

- разделение 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.

Активы по состоянию на 01.01.2014 по категориям качества, тыс. рублей

	Активы по категориям качества					Итого активы
	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	84 883	-	-	-	-	84 883
Суды, 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
<b>Всего активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>102 750</b>	<b>1 653 735</b>	<b>78 887</b>	<b>49 437</b>	<b>39 132</b>	<b>1 923 941</b>

Активы по состоянию на 01.01.2013 по категориям качества, тыс. рублей

	Активы по категориям качества					Итого активы
	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	11 940	-	-	-	-	11 940
Суды, предоставленные клиентам	613	1 921 478	100 560	102 620	169 153	2 294 424
<i>в том числе просроченные</i>	-	3 885	2 704	35 739	132 536	174 864
Резервы на возможные потери по ссудам	-	21 674	20 487	51 310	138 720	232 191
Требования по получению процентных доходов	4	27 041	3 576	3 914	8 988	43 523
<i>в том числе просроченные</i>	-	2 358	3 569	3 905	6 581	16 413
Резервы на возможные потери по процентным доходам	-	340	715	1 957	7 633	10 645
Прочие требования	615	96 241	-	2 472	5 802	105 130
<i>в том числе просроченные</i>	-	-	-	-	833	833
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	7 569	-	519	6 274	14 362
<b>Всего активов за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>13 171</b>	<b>2 015 177</b>	<b>82 934</b>	<b>55 220</b>	<b>31 315</b>	<b>2 197 816</b>

**Активы на 01.01.2014 г. по объемам и срокам задержки платежей по ним, тыс. рублей**

	Активы						
	Средства, размещенные на корсчетах	Сделки по приобретению (уступке) прав требования	Суды, предоставленные клиентам (потребительские)	Суды, предоставленные клиентам (ипотечные)	Требования по процентным доходам	Прочие	Резервы на возможные потери
- непросроченные обеспеченные	-	-	-	38 600	28	-	108
- непросроченные необеспеченные	84 883	133	1 561 132	-	20 716	16 892	28 438
- просроченные менее 30 дней	-	-	76 512	-	2 110	-	2 737
- просроченные более 30 и менее 90 дней	-	-	81 466	-	2 318	-	16 757
- просроченные более 90 и менее 180 дней	-	-	94 973	-	3 189	-	49 081
- просроченные более 181 дня до 360	-	-	144 680	-	6 529	2 900	116 254
- просроченные более 360 дней	-	682	186 769	-	21 094	1 878	210 167
<b>Всего</b>	<b>84 883</b>	<b>815</b>	<b>2 145 532</b>	<b>38 600</b>	<b>55 985</b>	<b>21 670</b>	<b>423 543</b>

**Активы на 01.01.2013 г. по объемам и срокам задержки платежей по ним, тыс. рублей**

	Активы						
	Средства, размещенные на корсчетах	Сделки по приобретению (уступке) прав требования	Суды, предоставленные клиентам	Требования по процентным доходам	Прочие	Резервы на возможные потери	Итого
- непросроченные	11 940	133	1 800 390	23 546	104 255	32 522	1 907 742
- просроченные менее 30 дней	-	-	122 952	3 498	-	3 794	122 656
- просроченные более 30 и менее 90 дней	-	-	99 309	3 576	-	20 577	82 308
- просроченные более 90 и менее 180 дней	-	-	102 620	3 914	-	53 267	53 267
- просроченные более 180 дней	-	399	168 621	8 988	874	147 039	31 843
<b>Всего</b>	<b>11 940</b>	<b>532</b>	<b>2 293 892</b>	<b>43 523</b>	<b>107 214</b>	<b>257 199</b>	<b>2 197 816</b>

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.

Показатель	Средняя величина доходов (расходов)	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Процентные доходы	572 381	424 690
Процентные расходы	251 069	156 389
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>321 312</b>	<b>268 301</b>
Чистые доходы от операций с инвалютой	38 885	-
Комиссионные доходы	29 943	62 082
Комиссионные расходы	1 349	1 160
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>28 594</b>	<b>60 922</b>
Прочие операционные доходы	6 826	6 131
<b>Положительный ежегодный валовый доход за предыдущие три года</b>	<b>395 617</b>	<b>335 354</b>
<b>Требование к капиталу на покрытие операционного риска</b>	<b>59 343</b>	<b>50 303</b>
<b>Величина, включаемая в расчет достаточности капитала</b>	<b>741 782</b>	<b>503 033</b>

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

**ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2014 г.**

тыс. руб.

	До востребован ия до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочено	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>									
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
Прочие активы	308	13 940	-	4 297	-	-	-	-	18 545
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>218 230</b>	<b>85 282</b>	<b>74 558</b>	<b>155 518</b>	<b>653 289</b>	<b>756 957</b>	<b>58 263</b>	<b>89 274</b>	<b>2 091 370</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства кредитных организаций	4 377	350 000	-	-	650 000	-	-	-	984 377
Средства клиентов, с учетом начисленных процентов	81 751	16 022	20 661	58 121	540 026	21 200	-	-	737 782
Прочие обязательства	11 998	9 728	-	-	-	-	-	-	21 726
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>98 126</b>	<b>355 750</b>	<b>20 661</b>	<b>58 121</b>	<b>1 190 026</b>	<b>21 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 743 885</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>120 104</b>	<b>-270 468</b>	<b>53 898</b>	<b>97 397</b>	<b>-536 738</b>	<b>735 757</b>	<b>58 263</b>	<b>89 274</b>	<b>347 486</b>
<b>Накопленный избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>120 104</b>	<b>-150 364</b>	<b>-96 467</b>	<b>930</b>	<b>-535 808</b>	<b>199 949</b>	<b>258 212</b>	<b>347 486</b>	

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.

