

АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак»
по итогам деятельности за 2013 год,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Адресат: Акционерам Закрытого акционерного общества
Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак»

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак»

Краткое наименование: ЗАО НГАБ «Ермак»

Государственный регистрационный номер: 1028600003497

Место нахождения: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) организации Закрытого акционерного общества Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак», состоящей из:



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что с декабря 2013 года наблюдается снижение показателей по основным направлениям деятельности и ухудшение качества активов ЗАО НГАБ «Ермак» (отток средств юридических и физических лиц, снижение объемов кредитования, увеличение просроченной задолженности, снижение размера собственных средств (капитала) на 13%).

О динамике основных показателей и новой бизнес-модели, проводимой менеджментом ЗАО НГАБ «Ермак» в целях поддержания баланса между ликвидностью и доходностью, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, снижения рисков изложено в пояснительной информации к годовой отчетности (в разделах «Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат» и «Перспективы развития Банка»).

Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ЗАО НГАБ «Ермак» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ЗАО НГАБ «Ермак» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ЗАО НГАБ «Ермак» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Однако в проверяемом периоде отмечено, что согласно отчетности Банком и филиалом Банка выдавались наличные средства в значительных объемах по символам, требующим повышенного внимания.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева
(квалификационный аттестат №01-000302, выданный на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001048244).

7 марта 2014 года



Предварительно утвержден
Советом директоров
ЗАО НГАБ «Ермак»
протокол № _____
от «__» _____ 2014 года

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
ЗАО Нижневартовский городской
акционерный банк «Ермак»
протокол № __ от _____ 2014 года



ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Закрытого акционерного общества
Нижневартовский городской
акционерный банк «Ермак»

за 2013 год



город Нижневартовск
2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	5
Сведения об обязательных нормативах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Общая информация	8
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
Сведения о корпоративном управлении	10
Приоритетные направления деятельности Банка	12
Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	12
Перспективы развития Банка	16
Решения о распределении чистой прибыли	16
Краткий обзор основ подготовки отчетности	17
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	17
Изменения Учетной политики в отчетном году	18
Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	18
Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	19
Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	19
Прибыль на акцию	19
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	20
Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	21
Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	24
Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	25
Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	26
Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения	27
Информация о составе и структуре и изменении стоимости прочих обязательств	30
Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	31
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	32
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	33
Политика и процедуры управления капиталом	33
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	34
Кредитный риск	36
Риск потери ликвидности	41
Операционный риск	42
Рыночный риск	44
Правовой риск и риск потери деловой репутации	46
Управление капиталом	47
Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	48
Вознаграждения персонала	50
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	51
Условные обязательства кредитного характера	51

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
71	21768455	1028600003497	1809	047169742

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартровский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства		
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 882	142 330
2.1.	Обязательные резервы	272 757	170 192
3.	Средства в кредитных организациях	31 673	34 452
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 570	51 845
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 335 325	3 674 514
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 957	23 349
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9.	Прочие активы	132 240	100 688
10.	Всего активов	37 559	31 475
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 054 090	4 194 393
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	376 374	314 950
13.1.	Вклады физических лиц	2 862 425	3 098 667
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 106 703	1 111 304
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	55 121	21 536
18.	Всего обязательств	4 303	1 497
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	3 298 223	3 436 650
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	20 000	20 000
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 023	10 023
24.	Переоценка основных средств	-38	-333
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 731	8 767
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	679 322	608 461
27.	Всего источников собственных средств	37 829	110 825
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	755 867	757 743
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	246 715	138 967
30.	Условные обязательства некредитного характера	49 498	74 642
		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Карасева М.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
71	21768455	1028600003497	1809	047169742

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартровский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	515 443	419 489
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 153	35 623
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	467 863	381 852
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 427	2 014
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	155 888	103 483
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 981	12 939
2.3	По выданным долговым обязательствам	123 907	90 544
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	359 555	316 006
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-172 395	-79 763
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1 571	-535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 160	236 243
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	25	-3
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 256	15 633
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	430	603
12	Комиссионные доходы	0	0
13	Комиссионные расходы	203 526	218 931
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	17 472	14 100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	-1 039	-2 645
18	Чистые доходы (расходы)	4 654	3 809
19	Операционные расходы	391 540	458 471
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	294 424	307 559
21	Начисленные (уплаченные) налоги	97 116	150 912
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	59 287	40 087
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	37 829	110 825
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
		37 829	110 825

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

28.02.2014



Handwritten signatures and initials.

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Карасева М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
71	21768455	1026600003497	1809	047169742

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартровский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	751 285	-4 387	746 898
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	20 000	0	20 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	20 000	0	20 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10 023	0	10 023
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	712 503	-4 178	708 325
1.5.1	прошлых лет	608 481	70 861	679 322
1.5.2	отчетного года	104 042	-75 039	29 003
1.6	Нематериальные активы	8	173	181
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19,6	X	17,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	290 106	118 119	408 225
4.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	285 752	109 107	394 859
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 857	6 206	9 063
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 497	2 806	4 303
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 418 370, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 183 813 ;
 1.2. изменения качества ссуд 220 555 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 1.4. иных причин 14 002 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 309 263, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 55 315 ;
 2.2. погашения ссуд 222 480 ;
 2.3. изменения качества ссуд 29 690 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 2.5. иных причин 1 778 .

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон (3466) 49-50-11
 28.02.2014

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Карасева М.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
71	21768455	1028600003497	1809	047169742

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартровский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0403813

Годовая
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	17.9	19.6		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	39.9	62.2		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	67.8	89.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	87.1	82.9		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	23.9	максимальное	18.1
			минимальное	0	минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	194.7	170		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.8	0.2		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.8	0.4		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0		
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0		
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0		

Примечание:

- у Банка отсутствуют активы и производные финансовые инструменты, указанные в пункте 2.6. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков". В связи с чем, у Банка не возникает оснований для применения одного из подходов к снижению кредитного риска при расчете нормативов достаточности капитала в отношении данных активов и производных финансовых инструментов.

- в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*.

Председатель 
 Главный бухгалтер 
 Исполнитель 
 Телефон: (3466) 49-30-11
 28.02.2014

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Карасева М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
71	21768455	1028600003497	1809	047169742

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации
Почтовый адресЗакрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	232 778	189 969
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	510 926	415 477
1.1.3	Комиссии полученные	-134 256	-96 923
1.1.4	Комиссии уплаченные	203 526	218 931
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-17 472	-14 100
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	25	-10
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	14 256	15 633
1.1.9	Операционные расходы	4 163	3 751
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-293 830	-312 089
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-54 580	-40 701
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-5 251	-119 660
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 779	-5 044
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	176 386	-750 002
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-9 866	-1 030
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 422	244 549
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-239 976	390 946
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	4 004	921
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	227 527	70 309
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9 345	-601
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	45	14 672
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-36 607	-13 566
2.7	Дивиденды полученные	527	157
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-45 580	662
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-30 000	-20 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-30 000	-20 000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 474	-1 343
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	154 421	49 628
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	329 915	260 287
		484 336	329 915

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Исполнитель

Карасева М.В.

Телефон

28.02.2014

(3466) 49-50-1

ОБЛАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

НИЖНЕВАРТОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЕРМАК"

628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК, УЛ. МИРА, 68

ИНН 7107023883

ОГРН 1027107023883

Общая информация

Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 30.04.2003 г. № 1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526).

Банк имеет следующие лицензии на осуществление деятельности:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 072-03013-010000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 072-02904-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия.
- Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31.01.2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, ассоциированным участником Международной платежной системы VISA International, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «MIGOM», «BLIZKO», «Золотая Корона».

По состоянию на 01 января 2014 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 5 дополнительных офисов, 20 операционных касс);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 операционная касса).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. ЗАО НГАБ «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68.

Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики 86, корпус 1/2.

Реквизиты Банка в 2013 году не изменялись.

Пояснительная записка составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2013 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, является ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр». ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201046624.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банковский сектор Тюменской области равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Тюменской области для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

Развитие банковского сектора Тюменской области в 2013 году можно охарактеризовать как стабильное и достаточно динамичное. Этому способствовало сохранение устойчивого роста промышленного производства, благоприятный бизнес-климат, увеличение доходов населения.

Ситуация с ликвидностью в банковской системе региона стабильна, фактов несвоевременного исполнения банками своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками не отмечено. Значительный объем средств кредитные организации аккумулируют на корреспондентских и депозитных счетах Банка России.

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 1 января 2014 года представлен 15 региональными кредитными организациями с 32 филиалами на территории области и 18 - за ее пределами; 43 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов, а также Западно-Сибирским банком ОАО «Сбербанк России» с 8 филиалами, из которых 7 - на территории области. Кроме того, на территории области работают 740 дополнительных офисов региональных и инорегиональных банков, 109 операционных касс вне кассового узла; 95 кредитно-кассовых офисов, 313 операционных офисов и 10 представительств кредитных организаций других регионов.

В 2011–2013 годах идет абсолютное сокращение зарегистрированных на территории области банков и филиалов. Одновременно динамика точек обслуживания банковских структур имеет тенденцию к росту. В целом на рынке кредитов реальному сектору экономики Тюменской области преобладающее место занимают филиалы банков других регионов.

В масштабах города Нижневартовска осуществляют свою деятельность следующие кредитные организации, их обособленные и внутренние структурные подразделения: КБ «Стройкредит» (ОАО), «Ханты-Мансийский банк» (ОАО), АКБ «Приобье» (ЗАО), АКБ «Росбанк» (ОАО), АКБ «Югра» (ОАО), «Альфа-банк» (ОАО), КБ «Байкалкредобанк» (ОАО), Банк «ВТБ-24» (ЗАО), Банк «Открытие» (ОАО), Банк «Пурпе» (ОАО), Банк «Уралсиб» (ОАО), «ВУЗ-Банк» (ОАО), «Газпромбанк» (ОАО), «ЗСКБ» (ОАО), КБ «Агропромкредит» (ОАО), КБ «Кольцо Урала» (ООО), «Промсвязьбанк» (ОАО), Сбербанк России (ОАО), СБРР (ООО), «СКБ-Банк» (ОАО) и прочие.

По данным информационного портала «Banki.ru» на 01 января 2014 года в Рейтинге банков Тюменской области и российских банков по ключевым показателям деятельности ЗАО НГАБ «ЕРМАК» занимает следующие позиции:

Показатель	Место	
	Рейтинг банков Тюменской области	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	8	437
Чистая прибыль	13	603
Капитал	7	393
Кредитный портфель	6	360
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	5	242
Вклады физических лиц	11	434
Вложения в ценных бумаги	12	576

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 06 августа 2013 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» - «Высокий уровень кредитоспособности» и изменило прогноз на «позитивный» (в 2012 году действовал «стабильный» прогноз). Изменение прогноза обусловлено увеличением кредитного портфеля банка на 20% за период с 01 июля 2012 года по 01 июля 2013 года при сохранении на хорошем уровне достаточности собственных средств и высокой рентабельности бизнеса. Основными факторами, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка являются: высокий уровень обеспеченности ссуд, хорошие значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности, высокая доля «длинных» пассивов, умеренно высокой уровень крупнейшего кредитного риска. Негативно влияющими факторами на рейтинг Банка являются высокий уровень просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц и умеренно высокой уровень ссуд IV-V категорий качества.

В целом, перспективы развития банковского сектора в России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от совершенствования юридического, налогового и нормативного законодательства. В 2013 году Центральный Банк России начал меры по повышению качества банковской системы РФ. В частности, в 2013 году были отозваны лицензии у 32 банков. Основными причинами отзыва лицензий стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, а также неисполнение банками своих обязательств перед клиентами.

В этих непростых условиях Банк принимает все необходимые действия для поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем представления клиентам востребованных банковских продуктов.

Сведения о корпоративном управлении.

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления ЗАО НГАБ «Ермак».

В течение 2013 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель правления и Правление Банка – осуществляют

текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров ЗАО НГАБ «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 2013 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в 2013 году	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение 2013 года	
			на начало года	на конец года
1	Семенова Татьяна Владимировна	01.01.2013 -19.12.2013	Владела 36 163 акциями Банка (0,904075%)	Акциями Банка не владела
2	Чеботаренко Оксана Алексеевна	20.12.2013-31.12.2013	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в 2013 году	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 2013 года	
			на начало года	на конец года
1	Семенова Татьяна Владимировна	01.01.2013 -19.12.2013	Владела 36 163 акциями Банка (0,904075%)	Акциями Банка не владела
2	Пушкарёва Анна Руслановна	01.01.2013 -18.11.2013	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3	Чеботаренко Оксана Алексеевна	20.12.2013-31.12.2013	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
4	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2013 -31.12.2013	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)

Далее представлена информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак», в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 2013 году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 2013 года:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в 2013 году	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года	
			на начало года	на конец года
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2013 -31.12.2013	Владел 529 964 акциями Банка (13.2491%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2013 -31.12.2013	Владел 339 739 акциями Банка (8.493475%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
3	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2013 -31.12.2013	Владела 419 949 акциями Банка (10,498725%)	Акциями Банка не владела
4	Семенова Людмила Григорьевна	01.01.2013 -31.12.2013	Владела 225 610 акциями Банка (5.64025%)	Акциями Банка не владела

5	Семенова Татьяна Владимировна	01.01.2013 -31.12.2013	Владела 36 163 акциями Банка (0.904075%)	Акциями Банка не владела
---	-------------------------------	------------------------	--	--------------------------

Приоритетные направления деятельности Банка.

К основным направлениям деятельности Банка относятся:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведение валютных операций;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий.

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

Существенным событием, повлиявшим, как на показатели и результаты деятельности Банка, так и на проводимую им политику стала смена руководства Банка в декабре 2013 года.

В целях поддержания баланса между ликвидностью и доходностью, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, снижения рисков ЗАО НГАБ «Ермак» проводит политику, основанную на приведении в соответствие структуры активов и пассивов, снижении доли крупных кредитов и депозитов, сокращении кредитного портфеля до целевых значений с улучшением его качества, усилении судебного-претензионной работы по взысканию просроченной задолженности.

В 2013 году Банк предоставил возможность своим клиентам - физическим лицам подключиться к системе Интернет-банк «Faktura.ru» - современному электронному сервису, который позволяет получить доступ к управлению счетами, осуществлять операции по счету удаленно, не посещая офис Банка и делает размещение средств в Банке более привлекательным. С помощью интернет-банкинга можно с максимальной скоростью и надежностью управлять своими деньгами, размещенными на специальном карточном счете, депозитном или текущем счете (осуществлять денежные переводы, оплачивать услуги операторов сотовой связи, ЖКХ и других поставщиков услуг).

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В 2013 году были запущены вклады «Свобода», «Доходное лето», «Весенний» и «Новогодняя сказка». Для повышения привлекательности вкладов Банк и в дальнейшем продолжит практику сезонных и праздничных предложений.

Одним из перспективных направлений деятельности Банка является работа с банковскими картами. В 2013 году Банк приступил к эмиссии международных банковских карт VISA Classic и VISA Gold, которые имеют дополнительные гарантии платёжеспособности для держателя, более высокие платёжные лимиты и ряд других преимуществ, что позволило Банку расширить свою клиентскую базу.

В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг Банк постоянно расширяет сеть банкоматов и терминалов. В 2013 году были установлены 53 POS-терминала в торговых точках города Нижневартовска и по состоянию на 01 января 2014 года их количество составило 124 штуки, что на 75% больше данного показателя на 01 января 2013

года. Были установлены 10 монофункциональных банкоматов по приему платежей посредством использования банковских карт и наличных денежных средств. Приобретено также 2 многофункциональных банкомата. Ведётся активная работа по усилению безопасности использования банковских карт, в частности, в терминалах Банка используется антискимминговое оборудование.

В течение 2013 года в текущей версии Федеральной платежной системы «Город» введены новые услуги: QIWI-кошелек, Яндекс-деньги, ТВ-Триколор, ООО Вэлком 111, сотовая связь «Мотив», Интернет-покупка OZON.

Еще одной новой услугой, предоставляемой Банком юридическим и физическим лицам, является аренда индивидуальных банковских сейфов. В помещении дополнительного офиса № 4 города Нижневартовска установлены индивидуальные банковские сейфы (ячейки) для удобного и безопасного хранения ценностей и документов. Сейфы находятся в специально оборудованном хранилище, изготовлены ведущим мировым производителем – компанией DORS, имеют многоуровневую систему защиты, оборудованы электронной системой контроля доступа.

В отчетном периоде проведена модернизация официального сайта Банка, на котором происходит систематическое обновление рекламно-информационных материалов для клиентов Банка о внедрении новых услуг, изменении тарифов и ставок по основным банковским продуктам, размещение финансовой отчетности Банка и списка аффилированных лиц.

По итогам деятельности за 2013 год прибыль Банка до налогообложения составила 97 116 тыс. рублей (за 2012 год – 150 912 тыс. рублей) и уменьшилась по сравнению с 2012 годом на 53 796 тыс. рублей или на 35,6%. Прибыль после налогообложения за 2013 год составила 37 829 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 72 996 тыс. рублей или в 2,9 раза (за 2012 год – 110 825 тыс. рублей). Снижение прибыли связано с увеличением расходов Банка по досозданию резервов на возможные потери в декабре 2013 года.

Ресурсы Банка «Ермак» составляют: собственные средства (капитал) Банка, привлеченные срочные средства, средства «до востребования» на расчетных и текущих счетах клиентов, корреспондентские счета банков-респондентов, привлеченные межбанковские кредиты.

Объем привлеченных средств занимает 98,2% в структуре пассивов Банка и по состоянию на 01 января 2014 года составляет 3 238 799 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01 января 2013 года (3 413 617 тыс. рублей) привлеченные ресурсы уменьшились на 174 818 тыс. рублей или 5,1%. Основными источниками формирования привлеченных ресурсов в отчетном периоде являлись средства юридических лиц и предпринимателей, а также сбережения населения.

Средства клиентов на расчетных счетах по состоянию на 01 января 2014 года снизились на 1% и составили 1 319 694 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 1 336 027 тыс. рублей).

Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 01 января 2014 года снизились на 33,1% и составили 436 028 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 651 336 тыс. рублей).

Остатки по вкладам населения на 01 января 2014 года снизились на 0,3% и составили 1 012 774 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 1 015 625 тыс. рублей).

Причиной оттока средств клиентов является выведение депозитов крупными кредиторами, имевшими признаки неформальной связи с предыдущим руководством Банка. Положительным фактом этого обстоятельства является снижение зависимости Банка от средств крупнейших кредиторов.

Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 января 2014 года снизились на 1,8 % и составили 93 929 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 95 679 тыс. рублей).

Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, по состоянию на 01 января 2014 года увеличился на 19,5% и составил 376 374 тыс. рублей (на 01 января 2013 года –

314 950 тыс. рублей). В том числе объем средств, привлеченных от ОАО «МСП Банк», увеличился на 19,5% и составил 376 043 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 314 684 тыс. рублей).

Операции с ценными бумагами занимают очень незначительный объем в операциях Банка. Денежные средства, размещаемые в ценные бумаги, составляют 0,8% от валюты баланса.

Депозиты в Центральном Банке снизились на 74,3% и составили по состоянию 01 января 2014 года 166 000 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 645 000 тыс. рублей).

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц по состоянию на 01 января 2014 года увеличилась на 11,4% и составила 3 210 694 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 2 883 395 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, увеличились на 16,3% и составили по состоянию 01 января 2014 года 2 034 489 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 1 748 882 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, увеличились на 9,4% и составили по состоянию 01 января 2014 года 156 951 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 143 401 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, увеличились на 2,8% и составили по состоянию 01 января 2014 года, кредитной организацией, 1 019 254 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 991 112 тыс. рублей).

Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении выросла на 17 156 тыс. рублей или на 11,5% и составила 166 277 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 149 121 тыс. рублей). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01 января 2014 составил 5,2% (на 01 января 2013 года - 5,2 %).

Увеличение просроченной задолженности в абсолютном выражении произошло по результатам ревизии кредитного портфеля в декабре 2013 года и связано с переносом на счета просроченных ссуд задолженности по крупным заемщикам в связи с окончанием срока действия кредитных договоров, по которым ранее осуществлялись одна и более пролонгаций.

Доходы Банка за 2013 год составили 1 085 762 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 января 2013 года – 887 101 тыс. рублей) на 198 661 тыс. рублей или на 22,4%. Без учета восстановленных резервов сумма доходов составляет 789 970 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 января 2013 года – 711 687 тыс. рублей) на 78 283 тыс. рублей или на 11,0%.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые увеличились на 95 954 тыс. рублей или на 22,9% и составили 515 443 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 419 489 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов составляет 47,5% (на 01 января 2013 года – 47,3%).

Динамика основных процентных доходов Банка в 2013 году, по сравнению с 2012 годом следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам увеличились на 86 346 тыс. рублей или на 22,7% и составили 467 293 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 380 947 тыс. рублей);
- доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях увеличились на 18 231 тыс. рублей или в 5,8 раз и составили 22 026 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 3 795 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 8 908 тыс.

рублей или на 28,2% и составили 22 698 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 31 606 тыс. рублей).

Комиссионные доходы за 2013 год уменьшились на 15 405 тыс. рублей или на 7,0%, и составили 203 526 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 218 931 тыс. рублей), что обусловлено снижением объема операций по получению наличных денежных средств клиентами Банка.

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) снизились на 3 126 тыс. рублей и составили 66 322 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 69 448 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать сальдо по данным операциям. Так, чистый доход по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) уменьшился на 1 550 тыс. рублей или на 9,5% и составил 14 686 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 16 236 тыс. рублей).

Расходы Банка за 2013 год составили 999 877 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 января 2013 года – 746 684 тыс. рублей) на 253 193 тыс. рублей или на 33,9%. Без учета созданных резервов сумма расходов составляет 530 651 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 января 2013 года – 488 862 тыс. рублей) на 41 789 тыс. рублей или на 8,5%.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 469 226 тыс. рублей, их доля в общей структуре расходов составила 46,9%, отрицательное сальдо за 2013 год составило 173 434 тыс. рублей (за 2012 год – 82 408 тыс. рублей).

Увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам произошло по результатам проведения внутренней ревизии кредитного портфеля в конце 2013 года, в ходе которой выявлен ряд групп проблемных кредитов. После уточнения категории качества были созданы дополнительные резервы на возможные потери по ссудам. Кроме того, Банком был создан резерв на возможные потери в размере 100% остатка средств на корреспондентских счетах в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) на сумму 7 973 тыс. рублей, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Дополнительное создание резерва на возможные потери по ссудам в результате проведенной ревизии кредитного портфеля и создание резерва по КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в связи с отзывом лицензии является наиболее значимыми факторами, повлиявшим на финансовый результат и повлекшим за собой снижение собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01 января 2014 года капитал Банка составил 746 898 тыс. рублей, что ниже показателя на начало года на 4 387 тыс. рублей или на 0,6% (на 01 января 2013 года – 751 285 тыс. рублей).

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 15,6%. При этом данные расходы увеличились на 52 405 тыс. рублей или на 50,6% и составили 155 888 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 103 483 тыс. рублей).

Динамика основных процентных расходов Банка в 2013 году, по сравнению с 2012 годом следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 15,1% и на 01 января 2014 года составили 77 720 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 67 523 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам юридических лиц на 01 января 2014 года увеличились в 2,1 раза и составили 42 769 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 20 666 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») на 01 января 2014 года увеличились в 2,5 раза и составили 31 981 тыс. рублей (на 01 января 2013 года – 12 939 тыс. рублей).

Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2013 год, является финансово-устойчивой и стабильной кредитной организацией, выполняет все обязательные нормативы, в том числе требования Банка России по формированию обязательных резервов.

Перспективы развития Банка.

5 марта 2011 года Совет директоров Банка утвердил Стратегию развития ЗАО НГАБ «Ермак» на период 2011-2015 годы. Стратегическая цель Банка к 2015 году - оставаться универсальным региональным банком, с капиталом не менее 750 млн. рублей, предоставляющим финансовые услуги высокого качества.

Для достижения запланированных значений показателей развития в краткосрочной перспективе, минимизации финансовых и иных потерь, Банком разрабатывается План мероприятий по реализации стратегии развития на каждый год. План на 2014 год утвержден Правлением Банка 09 января 2014 года и предусматривает:

- увеличение капитала Банка в размере не менее 50% от чистой прибыли;
- увеличение активов Банка на 4,0%;
- увеличение размера привлеченных средств клиентов на 3,9%;
- увеличение количества открытых карточных счетов на 3,0%;
- увеличение количества открытых счетов юридических лиц и предпринимателей на 1,5%.

Основные стратегические цели, которые Банк ставит перед собой в среднесрочной перспективе: укрепить и расширить присутствие ЗАО НГАБ «Ермак» на рынке банковских услуг, усилить конкурентные преимущества и эффективность развития Банка.

Результаты развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности рассматриваются ежегодно Советом директоров в рамках выполнения Стратегии развития ЗАО НГАБ «Ермак».

Для достижения целей определены приоритетные направления деятельности:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка (отчисление на увеличение собственных средств (капитала) не менее 50% чистой прибыли по итогам каждого года);
- увеличение прироста клиентской базы Банка и удержание «старых» клиентов;
- формирование позитивного имиджа Банка у внешнего окружения;
- совершенствование системы управления;
- повышение качества управления рисками;
- обеспечение качественного развития бизнес-процессов на основе автоматизации и внедрения информационных технологий;
- повышение качества и расширения перечня банковских услуг, совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- повышение качества активов за счет снижения проблемных активов;
- повышение производительности труда путем универсализации функционала сотрудников;

В 2014 году планируется дальнейшее укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг посредством осуществления разумной тарифной политики, тщательного подбора высококвалифицированных специалистов, активной работы с предприятиями различных форм собственности, соблюдения репутации «стабильного» Банка.

Решения о распределении чистой прибыли.

Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка по итогам отчетного 2013 года будет известна после заседания Совета директоров в марте 2014 года.

Краткий обзор основ подготовки отчетности.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 N 385-П (далее - Положение № 385-П) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых Учетной политикой Банка в соответствии с действующими нормативными документами.

В соответствии с Положением № 385-П и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Резервы под активы и операции Банка формируются в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П, "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Материальные ценности списываются на расходы по мере ввода в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на отдельном балансе.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16.07.2012 года № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.01.2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации». Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Изменения Учетной политики в отчетном году.

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

Банк составил годовой отчет с учетом СПОД, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние Банка. В бухгалтерском учете отражены корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2013 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения № 13 к Положению № 385-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- уменьшена сумма процентных расходов на 728 тыс. рублей в результате досрочного расторжения вкладов и возврата излишне причисленных процентов;
- отражены расходы в сумме 2 015 тыс. рублей на основании полученных после 01 января 2014 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (комиссии, абонентская плата, услуги связи, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.);
- отражены доходы в сумме 51 тыс. рублей на основании полученных после 01 января 2014 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (абонентская плата за sms-банкинг, комиссии и

т.п.);

- дополнительно созданы резервы в размере 9 053 тыс. рублей (под возможные потери по ссудам, под уступку прав требований, под средства, размещенные на корреспондентском счете КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО));
- расходы по транспортному налогу за 2013 год в сумме 9 тыс. рублей;

Операции по отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до отчетной даты, уменьшили финансовый результат за 2013 год на сумму 10 298 тыс. рублей.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В связи с досозданием Банком в декабре 2013 года резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности произошло уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, что привело к переплате налога на прибыль по итогам 2013 года.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год связаны с обеспечением соответствия внутренних нормативных актов ЗАО НГАБ «Ермак» действующему законодательству Российской Федерации и фактическим условиям работы, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

В Учетную политику ЗАО НГАБ «Ермак» на 2014 год были внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 01 января 2014 года изменений в Федеральный Закон РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также в связи с вступлением в силу в 2014 году "Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" от 25.11.2013г. N 409-П.

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк внес дополнения в действующую Учетную политику в раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики», касающиеся отражения в балансе отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и операций по аренде индивидуальных банковских сейфов. Изменения коснулись следующих приложений Учетной политики:

- рабочий план счетов ЗАО НГАБ «Ермак» (Приложение № 1 к УП);
- приходный ордер (Приложение № 23 к УП);
- требование-накладная (Приложение № 24 к УП);
- кассовая книга (Приложение № 25 к УП).

Прибыль на акцию.

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. N 29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (за период 2012-2013 года акции Банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	2013 год	2012 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, руб.	37 829 151.69	110 824 695.96
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт.	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	9.457	27.706

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль на акцию Банком отдельно не определяется.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Наличные денежные средства	171 682	142 330
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	241 084	135 737
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	71 570	51 845
- банках	58 975	38 587
- в небанковских кредитных организациях	12 595	13 258
Итого денежных средств и их эквивалентов	484 336	329 912

В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 января 2014 года представлена 19 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях - 10 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. В 2013 году Банк размещал денежные средства на корреспондентские счета в ОАО «Альфа-Банк», ОАО «УралСиб», ОАО «МСП Банк», ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Связь-Банк», РНКО «Платежный центр», КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО).

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, по данной статье не отражены остатки по корреспондентским счетам в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в сумме 7 973 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остаткам на данных корреспондентских счетах Банком создан резерв в размере 100%.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2013г.
Межбанковские кредиты	350 655	430 607	-79 952	-18.6%
Депозиты в Центральном Банке	166 000	645 000	-479 000	-74.3%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-некредитных организаций	2 034 489	1 748 882	285 607	16.3%
в т.ч. просроченная	44 405	53 290	-8 885	-16.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	156 951	143 401	13 550	9.4%
в т.ч. просроченная	1 813	1 866	-53	-2.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 019 254	991 112	28 142	2.8%
в т.ч. просроченная	120 059	93 965	26 094	27.8%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 727 349	3 959 002	-231 653	-5.9%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	392 024	284 488	107 536	37.8%
в т.ч. резерв созданный по просроченным ссудам	148 242	146 212	2 030	1.4%
Итого чистая ссудная задолженность	3 335 325	3 674 514	-339 189	-9.2%

Как и в прошлом году, в 2013 году Банк осуществлял операции по размещению средств на межбанковском рынке. Сравнительная информация о структуре и количестве операций представлена ниже:

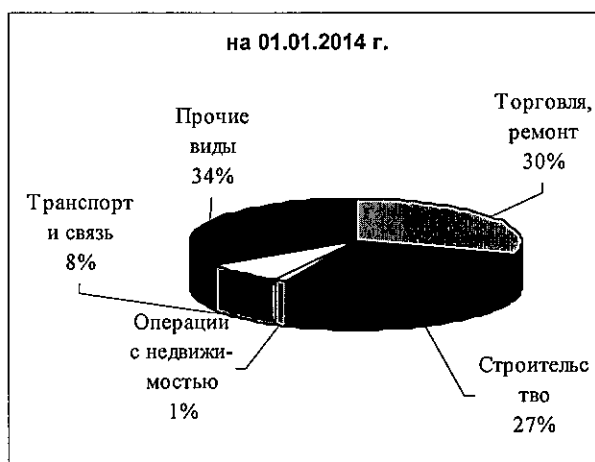
тыс. рублей

2013 год			2012 год		
Сроки размещения	Кол-во операций	Сумма (тыс. руб.)	Сроки размещения	Кол-во операций	Сумма (тыс. руб.)
на 1 день	778	75 100 000	на 1 день	393	14 460 000
от 2 до 7 дней	210	20 464 000	от 2 до 7 дней	100	3 600 000
от 8 до 30 дней	1	350 000	от 8 до 30 дней	3	430 000
	989	95 914 000		496	18 490 000

В рамках Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 12 месяцев 2013 года Банком было заключено 305 сделок и размещено в депозит Банка России «до востребования» 47 021 000 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года заключено 388 сделок и размещено 55 426 000 тыс. рублей.

Рост кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций в 2013 году составил 15,8%. Ниже представлены данные об экономической деятельности заемщиков

юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.



Кредитование физических лиц в Банке в 2013 году осуществлялось по следующим направлениям: потребительское кредитование, ипотечное кредитование, жилищное кредитование. Наибольший удельный вес составляют кредиты, выданные на потребительские нужды.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Ссудная задолженность	1 013 253	991 112
Ипотечные ссуды	25 563	17 733
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	63 356	81 374
Иные потребительские ссуды	924 334	892 005
Требования, признаваемые ссудами	6 001	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	6 001	0
ИТОГО кредитный портфель физических лиц	1 019 254	991 112

Основная часть заемщиков Банка сконцентрирована на территории Ханты-Мансийского автономного округа-Югра.

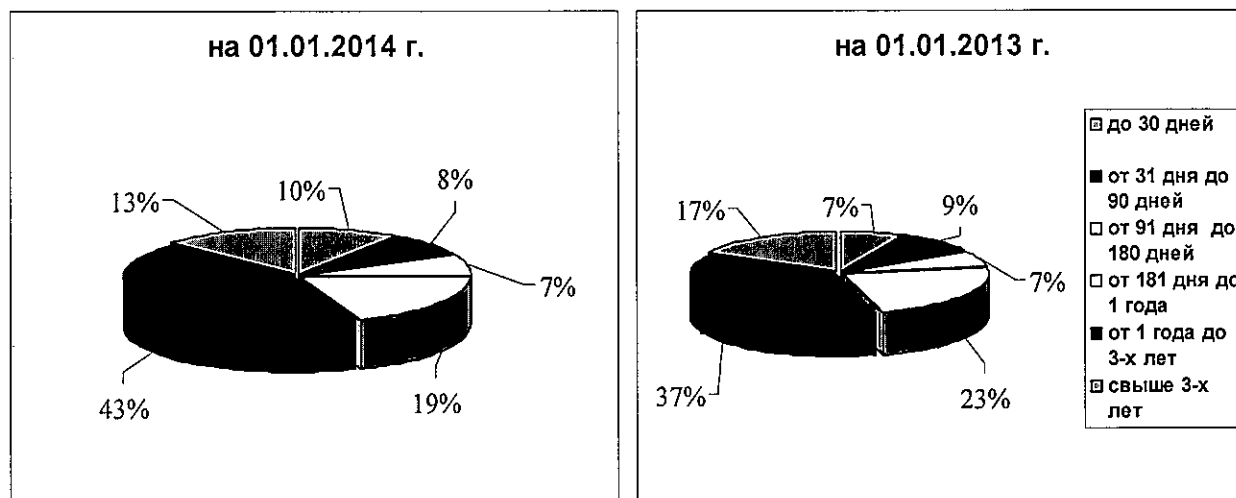
Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Тюменская область в т.ч.	3 204 737	2 878 679
- ХМАО	3 068 465	2 747 717
- ЯНАО	4 100	560
Краснодарский край	467	0
г. Москва	4 100	0
Омская область	450	1 516
Республика Башкортостан	460	2 020
Самарская область	480	1 180
ИТОГО	3 210 694	2 883 395

В зависимости от срока, оставшегося до погашения у Банка преобладают ссуды с

оставшимся сроком в промежутке от 1 года до 3-х лет.

Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения



Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2013 году ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами. В 2013 году Банком для продажи были приобретены только облигации ОАО «Московский кредитный банк» (далее – МКБ).

Служба кредитных рейтингов Standard&Poor’s в октябре 2013 года повысила долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «Московский Кредитный Банк» (МКБ) с «В+» до «ВВ-» и его рейтинг по национальной шкале с «ruA+» до «ruAA-». Прогноз — «Стабильный». Прогноз «Стабильный» отражает наши ожидания того, что риски, связанные с быстрым ростом МКБ, будут нейтрализованы адекватными показателями капитализации и прибыльности, а показатели качества активов по-прежнему будут выше, чем у сопоставимых банков.

По ранее приобретенным облигациям ОАО «Россельхозбанк» международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило долгосрочный рейтинг в национальной валюте «Baa3». В 2013 году зафиксировано понижение рейтинга устойчивости банка, которое отражает слабое качество активов и ограниченную способность абсорбировать убытки. В то же время рейтинг поддерживается стабильными на сегодня базой фондирования и доступом на рынок, что обеспечивает существенную гибкость при признании проблем с качеством активов и управлении ими. Прочие долгосрочные рейтинги ОАО «Россельхозбанк» «BBB» в настоящее время находятся на одном уровне с суверенными рейтингами России. Соответственно, можно ожидать, что банк получит поддержку российских властей в случае необходимости, так как банк находится в 100-процентной государственной собственности.

Облигациям ОАО «Газпром» международное рейтинговое агентство Standart&Poor's присвоило рейтинг «BBB» по международной шкале в национальной валюте со «стабильным» прогнозом. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило облигационному займу ОАО «Газпром» долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте «Baa1», прогноз «стабильный». Рейтинги отражают ожидания, что ОАО «Газпром» продолжит получать преимущества от продаж газа на экспорт в Европу по долгосрочным контрактам с ценами, в основном увязанными с ценами на нефтепродукты, как минимум в среднесрочной перспективе.

Портфель ценных бумаг ЗАО НГАБ «Ермак»

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2014г.			на 01.01.2013г.			Срок погашения долговых ценных бумаг
			Кол-во шт.	Балансовая ст-ть,	Рыночная ст-ть	Кол-во шт.	Балансовая ст-ть	Рыночная ст-ть	
ОАО «Россельхозбанк»	корпоративные облигации	Финансовое посредничество	12 000	12 668	12 505	12000	12 749	12 450	09.02.2015
ОАО «Газпром»	корпоративные облигации	операции с недвижимым имуществом	10 000	10 322	10 416	10000	10 933	10 899	24.06.2014
ОАО «МосКредБанк»	корпоративные облигации	Финансовое посредничество	10 000	10 005	10 036	0	0	0	23.06.2014
Итого			32 000	32 995	32 957	22 000	23 682	23 349	X

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01. 2013г.	98 268	3 399	0	8	1 217	102 892
Поступления за год	10 531	0	104	180	36 291	47 106
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	9 125	34	0	7	8 255	17 421
Амортизационные отчисления за год	-3534	34	0	7	0	-3 493
Списания за год	12 659	0	0	0	8 255	20 914
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2014г.	99 674	3 365	104	181	29 253	132 577
Сформированный резерв на возможные потери	0	337	0	0	0	337

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые	Вложения в сооружение (строительство) основных	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2012г.	95 290	0	0	11	595	95 896
Поступления за год	9 434	3 410	0	0	6 365	19 209
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	6 456	11	0	3	5 743	12 213
Амортизационные отчисления за год	2 450	11	0	3	0	2 464
Списания за год	4 006	0	0	0	5 743	9 749
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2013г.	98 268	3 399	0	8	1 217	102 892
Сформированный резерв на возможные потери	0	2 204	0	0	0	2 204

Последняя переоценка основных средств была проведена 29 декабря 2000 года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, проводит тест на обесценение данной недвижимости с привлечением независимого оценщика МУП "Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизация жилья города Нижневартовска". Банк ожидает прирост стоимости инвестиционной недвижимости в будущем. По состоянию на 01 января 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 337 тыс. рублей в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П.

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством и основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 01 января 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 28 053 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2014 года данное имущество находилось на балансе Банка менее года, поэтому резерв не создавался.

В состав нематериальных активов Банка входят: товарный знак и Интернет-сайт Банка (затраты на создание Интернет сайта).

Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. рублей

на 01.01.2014г.	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	26 062	768	25 294	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	25 947	653	25294	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	115	115	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	11 497	780	1 497	2 561	1 604	5 055
Предоплата за товары и услуги	2 144	545	567	926	106	0
Расходы будущих периодов	8 788	231	369	1635	1498	5055

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

Прочие нефинансовые активы	565	4	561	0	0	0
Итого прочие активы	37 559	1 548	26 791	2 561	1 604	5 055

тыс. рублей

На 01.01.2013 г.	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	23 022	790	22 232	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	22 728	496	22 232	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	294	294	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	8 453	942	1 704	1 600	1 154	3 053
Предоплата за товары и услуги	697	19	331	278	69	0
Расходы будущих периодов	6 450	725	265	1322	1085	3053
Прочие нефинансовые активы	565	198	1 108	0	0	0
Итого прочие активы	31 475	1 732	23 936	1 600	1 154	3 053

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

В российской экономике одним из ключевых сегментов денежного рынка является рынок межбанковских кредитов (МБК). Обеспечивая оперативное перераспределение ликвидных средств между кредитными организациями, рынок МБК во многом определяет эффективность функционирования российской банковской системы. Нормальная работа рынка МБК способствует снижению риска ликвидности в финансовом секторе и поддержанию стабильности национальной экономики.

В 2013 году активность участников российского рынка МБК продолжала расти. Российскому рынку МБК присущ ряд особенностей, важнейшими из которых являются преобладание краткосрочных инструментов, слабое взаимное доверие участников рынка, высокая степень интегрированности этого сегмента денежного рынка в мировой финансовый рынок, что делает его довольно уязвимым для внешних факторов мировой экономики.

Кредиты, полученные Банком на рынке МБК в 2013 году, являются целевыми (кредитование малого и среднего бизнеса) и используются Банком строго в соответствии с договорными отношениями. Главным и единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств является ОАО «МСП Банк» (рейтинг Standard&Poor's BBB+ (стабильный) на 30.07.2013г.).

Общий объем привлеченных в 2013 году денежных средств от ОАО «МСП Банк» составил 143 000 тыс. рублей. В 2012 году данная сумма составила 274 000 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2014 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-банк» составляет 376 043 тыс. рублей, на 01 января 2013 года он составлял 314 684 тыс. рублей. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2013 и 2012 годов.

В ЗАО НГАБ «Ермак» открыты корреспондентские счета следующих кредитных организаций:

- ОАО Банк «Пурпе» - кредитные рейтинги банку не присвоены;
- ОАО «ВУЗ-банк» - национальный рейтинг ВВВ+(стабильный) на 03.07.2013г. от РУС-рейтинг.

На 01 января 2014 года остатки на корреспондентских счетах банков ЛОРО составили 331 тыс. рублей, на 01 января 2013 года - 266 тыс. рублей. Основным предназначением корреспондентских счетов является проведение расчетов между ЗАО НГАБ «Ермак» и банками-респондентами - участниками Федеральной системы приема платежей «Город».

Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.

Денежные средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, являются основой ресурсной базы Банка.

В 2013 году, как и в 2012 году, население предпочитало больше тратить свободные накопления, нежели откладывать. Объем портфеля привлеченных денежных средств физических лиц во вклады на 01 января 2014 года составил 1 012 774 тыс. рублей, из них 893 724 тыс. рублей составили срочные вклады, объем которых увеличился по сравнению с данными на 01 января 2013 года на 1,2% и 119 050 тыс. рублей – это денежные средства на вкладах «до востребования», объем которых снизился на 10,4%. В целом, по сравнению с аналогичными данными предыдущего отчетного года произошло снижение средств по вкладам физических лиц на 0,3%.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

тыс. рублей

Вклады физических лиц	на 01.01.2014 года			на 01.01.2013 года			Динамика, в %		
	рубли	валюта	итого	рубли	валюта	итого	рубли	валюта	итого
до востребования	113 195	5 855	119 050	119 296	13 527	132 823	-5,1%	-56,7%	-10,4%
срочные	864 698	29 026	893 724	865 416	17 386	882 802	-0,1%	67,0%	1,2%
ИТОГО	977 893	34 881	1 012 774	984 712	30 913	1 015 625	-0,7%	12,8%	-0,3%

В 2013 году решалась задача стабилизации портфеля пассивов на достигнутом уровне. Привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении удалось осуществить путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе.

В отчетном году вкладчики, как и в прошлом году, предпочитали размещать свои сбережения в срочные депозиты в рублях. В 2013 году были разработаны и внедрены следующие виды срочных вкладов для населения:

тыс. рублей

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых счетов	Сумма денежных средств, привлеченных во вклад на 01.01.2014г.
Весенний	01.04.2013	11	3 978
Новогодняя сказка	06.12.2013	89	22 376
Свобода	18.04.2013	234	126 432
Доходное лето	01.06.2013	186	73 637

По состоянию на 01 января 2014 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 436 028 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2013 года снизились на 33,1%. Структура привлеченных денежных средств юридических лиц представлена ниже в таблице:

тыс. рублей

Сроки привлечения	Привлечено		Динамика	Остаток		Динамика
	в 2013	в 2012		на 01.01.2014	на 01.01.2013	
От 31 до 90 дней	30 000	204 000	- 174 000	0	204 000	-204 000
От 91 до 180 дней	1 500	0	+1 500	1 500	0	+1 500
От 181 до 1 года	45 532	26 000	+19 532	45 532	16 000	+29 532
От 1 до 3-х лет	333 076	305 144	+27 932	335 124	348 211	-13 087
Свыше 3-х лет	53 872	83 125	-29 253	53 872	83 125	-29 253

ИТОГО	463 980	618 269	-154 289	436 028	651 336	-215 308
--------------	----------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	-----------------

Процентные расходы Банка по депозитам физических лиц на 1 января 2014 года составили 77 720 тыс. рублей. На 1 января 2013 года – 67 523 тыс. рублей. Процентные расходы Банка по депозитам юридических лиц на 1 января 2014 года составили 42 769 тыс. рублей, на 1 января 2013 года 20 666 тыс. рублей.

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк уплатил за 2013 год государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 4 664 тыс. рублей, что на 3,5% больше, чем в 2012 году.

ЗАО НГАБ «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. В 2013 году Банк продолжил обслуживать и выпускать банковские карты международных платежных систем. Всего за год было эмитировано 2 724 банковских карты. На конец года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 5 888 штук. Во второй половине 2013 года Банк приступил к выпуску классических карт VISA, таких как VISA Classic (за год выпущено 16 карт) и VISA Gold (за год выпущено 45 карт). Так же во втором полугодии 2013 года было реализовано овердрафтное кредитование специальных карточных счетов. По состоянию на 01 января 2014 года Банком заключено 27 овердрафтных соглашений о кредитовании специального карточного счета. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2014 года составила 27 тыс. рублей.

Информация по остаткам денежных средств на специальных карточных счетах

тыс. рублей

Вид СКС	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.	Динамика, в %
Резиденты	92 848	93 863	-1,1%
Нерезиденты	1 081	1 816	-40,5%
Итого на СКС	93 929	95 679	-1,8%

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	На 1 января 2014г.	На 1 января 2013г.	Динамика	
			тыс. руб.	в %
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	51 887	54 517	-2 630	-4,8%
Текущие/расчетные счета	51 887	42 517	9 370	22,0%
Срочные депозиты	0	12 000	-12 000	-100%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 703 825	1 932 846	-229 021	-11,8%
Текущие/расчетные счета	1 267 797	1 293 510	-25 713	-2,0%
Срочные депозиты	436 028	639 336	-203 308	-31,8%
Физические лица всего, в том числе:	1 106 713	1 111 304	-4 591	-0,4%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	212 989	228 502	-15 513	-6,8%
Срочные депозиты	893 724	882 802	+10 922	+1,2%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 862 425	3 098 667	-236 242	-7,6%



Распределение привлеченных ресурсов от клиентов – некредитных организаций, являющихся юридическими лицами по секторам экономики

в тыс. рублей

Сектор экономики	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Динамика, в %
Сектор предприятий, в том числе:	1 755 712	1 986 886	-11,6%
- финансовых предприятий	4 176	159	+2526,4%
- нефинансовых предприятий	1 751 536	1 986 727	-11,8%
Сектор государственных учреждений	0	477	-100%
Сектор домашних хозяйств	0	0	0
Внешний сектор	0	0	0
ИТОГО	1 755 712	1 987 363	-11,7%

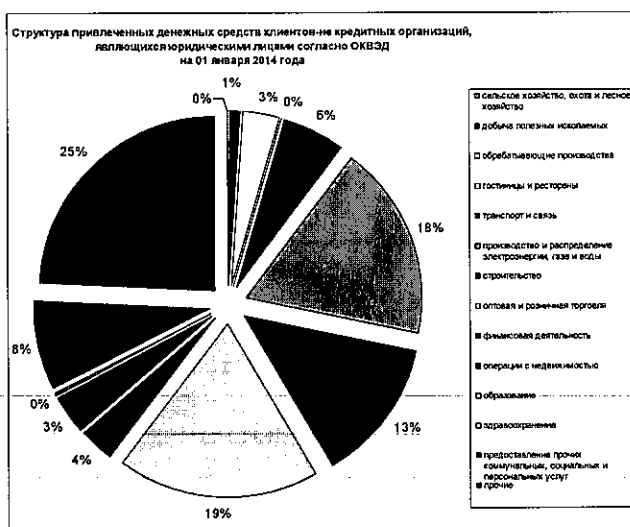
Для привлеченных средств клиентов - некредитных организаций характерна следующая принадлежность и отраслевая структура

тыс. рублей

Отрасль экономики	на 01.01.2014г.	Доля на 01.01.2014г., в %	на 01.01.2013г.	Доля на 01.01.2013г., в %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 061	0,1%	10 150	0,3%
Добыча полезных ископаемых	16 840	0,5%	145 619	4,6%
Обрабатывающие производства	58 593	2,1%	51 268	1,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	320 340	11,1%	295 184	9,5%
Гостиницы и рестораны	1 751	0,1%	711	0,0%
Транспорт и связь	97 974	3,4%	112 950	3,7%

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

Строительство	233 441	8,1%	179 799	5,8%
Оптовая и розничная торговля	325 262	11,4%	338 384	10,9%
Финансовая деятельность	61 743	2,2%	10 092	0,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 348	2,1%	228 140	7,4%
Образование	2 321	0,1%	3 768	0,1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 815	0,2%	13 359	0,4%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	146 831	5,1%	230 800	7,5%
Прочие	423 392	14,8%	367 139	11,9%
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 755 712	61,3%	1 987 363	64,1%
Физические лица	1 106 713	38,7%	1 111 304	35,9%
Итого средства физических лиц	1 106 713	38,7%	1 111 304	35,9%
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 862 425	100%	3 098 667	100%



Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Информация о составе и структуре и изменении стоимости прочих обязательств.
тыс. рублей

На 01.01.2014 г.	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	47 082	8 920	7 488	11 263	7 821	11 590
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	38 239	77	7 488	11 263	7 821	11 590
Прочие финансовые обязательства	8 843	8 843	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	8 039	6 750	1 306	19	1	0
Налоги к уплате	4 887	0	4 887	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 152	1 863	1 306	19	1	0

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

Итого прочие обязательства	55 121	15 670	8 794	11 282	7 822	11 590
----------------------------	--------	--------	-------	--------	-------	--------

тыс. рублей

На 01.01.2013 г.	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	18 394	1 825	3 722	5 194	3 219	4 434
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	16 607	38	3 722	5 194	3 219	4 434
Прочие обязательства	1 787	1 787	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	3 142	1 288	1 572	282	0	0
Налоги к уплате	704	0	422	282	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 438	1 288	1 150	0	0	0
Итого прочие обязательства	21 536	3 113	5 294	5 476	3 219	4 434

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал ЗАО НГАБ «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся. Информация об акционерах и уставном капитале Банка на 01 января 2014 года приводится в таблице ниже:

Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук	Общая стоимость акций, руб.	Доля участия в уставном капитале, %
ЗАО Агрофирма "Нижевартовская"	366 800	1 834 000	9.170000
Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	9 400 000	47.000000
Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	3 887 300	19.436500
Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 965	3 869 825	19.349125
Прочие миноритарные акционеры	201 775	1 008 875	5.044375
ИТОГО	4 000 000	20 000 000	100.000000

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 января 2014 года, так же как и на 01 января 2013 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

Изменения в составе акционеров - физических лиц в 2013 году:

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
1	ЗАО Агрофирма "Нижневартвовская"	366800	366800	1834000	1834000	9.170000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1880000	1880000	9400000	9400000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777460	339739	3887300	1698695	19.436500	8.493475
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773965	529964	3869825	2649820	19.349125	13.249100
5	Савицкая Светлана Евгеньевна	0	419949	0	2099745	0.000000	10.498725
6	Семенова Людмила Григорьевна	0	225610	0	1128050	0.000000	5.640250
7	Семенова Татьяна Владимировна	0	36163	0	180815	0.000000	0.904075
8	Прочие миноритарные акционеры	201775	201775	1008875	1008875	5.044375	5.044375
	ИТОГО	4000000	4000000	20000000	20000000	100.000000	100.000000

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	426 343	253 948	-172 395	231 546	151 783	-79 763
по ссудной задолженности	410 394	247 702	-162 692	226 704	147 476	-79 228
по требованиям, признаваемыми ссудами	60	0	-60	0	0	0
по начисленным процентам по финансовым активам	7 817	6 246	-1 571	4 842	4 307	-535

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

по средствам на корреспондентских счетах	8 072	0	-8 072	0	0	0
По прочим потерям, в т.ч.	42 883	41 844	-1 039	26 276	23 631	-2 645
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	42 155	39 349	-2 806	23 601	23 461	-140
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	337	2 204	1 867	2 236	32	-2 204
по прочим активам	391	291	-100	439	138	-301
Всего за отчетный период	469 226	295 792	-173 434	257 822	175 414	-82 408

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

Политика и процедуры управления капиталом.

Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01 января 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 746 898 тыс. рублей. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В 2013 году Банк ежемесячно представлял в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверялись и визировались руководителем и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 10%. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В таблице далее представлен капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	тыс. рублей	
Наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Основной капитал	709 164	638 476
Дополнительный капитал	37 734	112 809
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого	746 898	751 285

Бизнес-план Банка предусматривает дальнейшее наращивание капитала для

соблюдения нормативных требований и обеспечения непрерывной деятельности Банка.

На основании решения Годового общего собрания акционеров в 2013 году произведено начисление доходов от долевого участия в деятельности ЗАО НГАБ «Ермак» в виде дивидендов по обыкновенным именованным акциям Банка за 2012 год. Дивиденды выплачены 19 акционерам в сумме 30 000 тыс. рублей. В 2012 году в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров начислен и выплачен доход от долевого участия в деятельности ЗАО НГАБ «Ермак» в виде дивидендов за 2011 год 20 акционерам в сумме 20 000 тыс. рублей.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В данном отчете отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 31 673 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. В состав денежных средств и их эквивалентов не входят остатки по корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 7 973 тыс. рублей, открытым в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО). Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в период отражения событий после отчетной даты.

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков и проведения мероприятий по их минимизации зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка направлена на поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, то есть минимизация банковских потерь.

Целями управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также принятие своевременных мер по минимизации рисков в случае необходимости.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков - кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный, процентный, фондовый, операционный, стратегический, риск концентрации, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

В 2013 году развитие управления рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России.

Реализацию процесса регулирования рисков и капитала Банка осуществляет Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Отдел рисков.

Отдел рисков - отдельное структурное подразделение, целью деятельности которого является оценка, анализ и контроль рисков, создание и поддержание системы управления рисками, соответствующей деятельности Банка и нормативным требованиям, а также ее планирование, пересмотр и усовершенствование в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешними обстоятельствами.

Процедуры управления рисками отражены в положениях, регламентах и других внутренних документах Банка.

Политика Банка в области снижения рисков направлена на ограничение принимаемых рисков, и в этих целях используются следующие инструменты:

- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- резервирование;
- страхование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций, сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок. Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок.

Диверсификация - метод контроля риска за счет распределения вложений и ограничения воздействий фактора риска за счет предотвращения излишней концентрации на отдельном объекте или контрагенте.

Резервирование - создание специальных фондов за счет текущей прибыли Банка для покрытия ожидаемых потерь в стоимости активов в результате событий типичных рисков (кредитного, рыночного, операционного).

Страхование - процесс перекладывания за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Данный инструмент Банк применяет в отношении имущества Банка для снижения операционного риска.

Поддержание достаточности капитала – принятие Банком мер по поддержанию достаточного уровня собственных средств для покрытия возможных рисков.

Уклонение от риска - избежание рискованных вложений и взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами.

Аналитическая работа - сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений.

В целях управления банковскими рисками, доведения информации об уровне принимаемых Банком рисков до органов управления Банка, собственников Банка, а также

других внутренних и внешних пользователей, Банк разработал и использует в своей деятельности следующие виды внутренней отчетности по рискам:

Название отчета	Пользователь отчета (кому представляется отчет)	Периодичность представления отчета
Отчет об управлении банковскими рисками	Правление Банка	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
	Совет директоров	По итогам полугодия и года
Информация по банковским рискам (в составе пояснительной записки к годовому отчету)	Акционеры Банка	Ежегодно
Отчет об уровне операционного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет об уровне совокупного кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о состоянии ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности	Правление Банка	Ежеквартально
Информация о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности (в составе пояснительной записки к годовому отчету)	Совет директоров	Ежегодно
	Акционеры Банка	
Стресс-тестирование, VAR-анализ с учетом рыночных рисков	Правление Банка	Ежеквартально

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной

деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска. Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска. Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика. Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом. В отчетном году в рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Для рационализации процесса оценки кредитного риска в отчетном году в Банке внедрено новое программное обеспечение компании ИНЭК «Банковский аналитик», на базе которого осуществляется комплексный анализ финансового положения юридических лиц.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:



В течение отчетного года произошло увеличение доли активов отнесенных к 4 группе с риском 100% на 9,7 п.п., и снижение на 8,8 п.п. доли активов, отнесенных к 1 группе с риском 0%. Такое изменение долей активов обусловлено увеличением на 11,4% размера портфеля кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

За 2013 год объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 116 069 тыс. рублей или на 53,7%. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроком по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	329 432	90 568	25 030	81 282	132 552
юридическим лицам	64 301	30 000		15 082	19 219
физическим лицам	265 131	60 568	25 030	66 200	113 333
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 919	391	273	877	1378
к юридическим лицам	167	0	0	167	0
к физическим лицам	2 752	391	273	710	1 378
Итого на 01.01.2014 г.	332 351	90 959	25 303	82 159	133 930
Сумма активов, всего	4 054 090	x	x	x	x
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	8.2%	2.2%	0.6%	2.0%	3.3%
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	214 776	0	10 816	38 014	165 946
юридическим лицам	75 937	0	8 100	0	67 837
физическим лицам	138 839	0	2 716	38 014	98 109
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 506	37	0	1 326	143
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 506	37	0	1 326	143
Итого на 01.01.2013 г.	216 282	37	10 816	39 340	166 089
Сумма активов, всего	4 194 393	x	x	x	x
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	5.2%	0.00%	0.3%	0.9%	4.0%

В течение 2014 года планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной ссудной задолженности:

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Руководитель группы по работе с проблемными кредитами проводит переговоры, выясняет причины возникновения просроченных платежей, контролирует погашение образовавшейся просрочки;

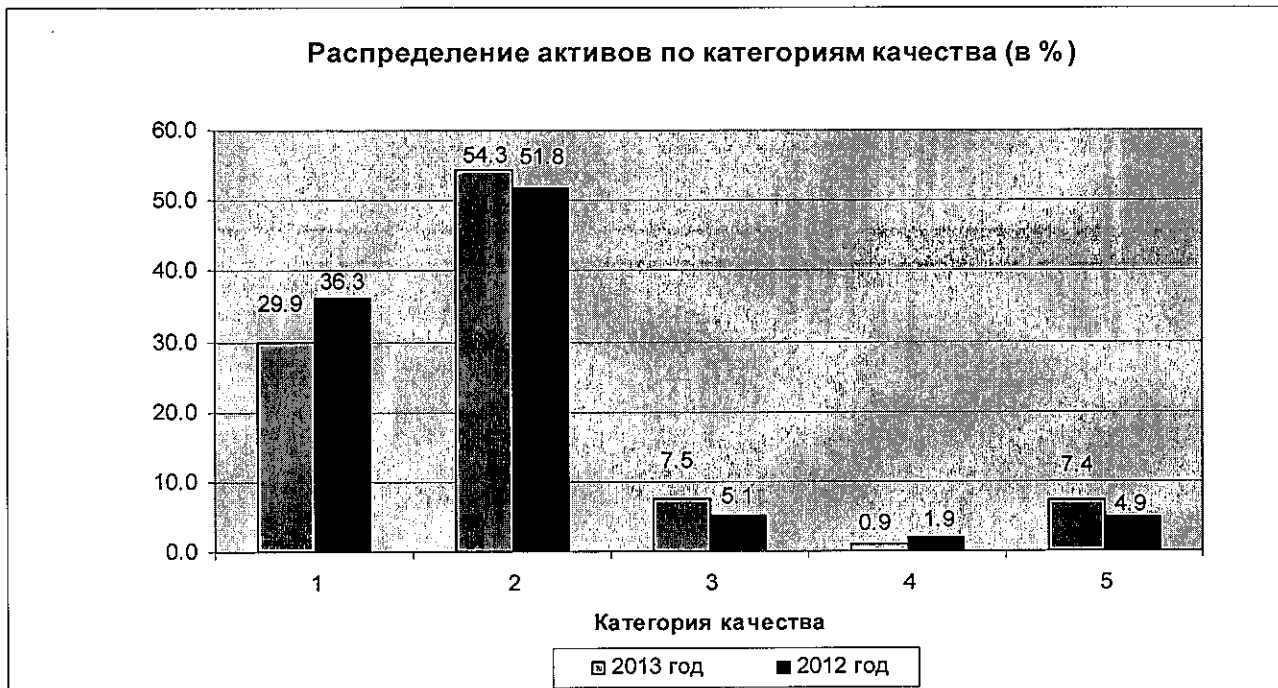
- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

По сравнению с началом 2013 года объем реструктурированной ссудной задолженности на 01 января 2014 года увеличился на 136 552 тыс. рублей до 250 307 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01

января 2014 года 6,2%, на 01 января 2013 года – 2,7%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока.

Доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 69% в общем объеме реструктурированных ссуд, по кредитам, предоставленным физическим лицам - 31%.



По состоянию на 01 января 2014 года величина расчетного резерва на возможные потери составляла 406 713 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери – 403 423 тыс. рублей.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном году не всегда осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения, что привело к увеличению резервов на возможные потери по ссудам.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска.

Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля за состоянием залогового портфеля.

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

- при отсутствии правовых ограничений;
- после проведения оценки ликвидности и осмотра состояния обеспечения;
- после определения стоимости и достаточности обеспечения.

Стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех комиссий, процентов в соответствии с договором, а также возможных судебных расходов и издержек, связанных с реализацией залога.

Оценка обеспечения осуществляется до момента принятия решения о возможности принятия этого обеспечения, последующая оценка предмета залога производится со следующей периодичностью:

- по недвижимости – 1 раз в шесть месяцев;
- транспорту и оборудованию – 1 раз в 3 месяца;
- по товарно-материальным ценностям – 1 раз в 2 месяца.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля	Сумма (тыс.руб.)	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 425 275	33,0%	3 180 920	34,1%
2.	Полученные гарантии и поручительства	6 968 272	67,0%	6 159 500	65,9%
Всего принято обеспечения		10 393 547	100,0%	9 340 420	100,0%

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01 января 2014 года у Банка в залоге числится недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, общей балансовой (залоговой) стоимостью 193 709 тыс. рублей, что составляет 1,9% от общей суммы обеспечения.

Банк в отчетном году использовал дополнительные источники фондирования - внутрисредств кредит Банка России и обеспеченное межбанковское кредитование. В обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах которых по состоянию на 01 января 2014 года представлена ниже

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	32 995	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутрисредств кредита
2	Требования по кредитам юридических лиц	338 838	до 05.09.2017 года	Предоставлены в обеспечение привлеченного кредита от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства
Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения		371 833		

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет следующих показателей кредитной активности Банка и показателей оценки рискованности кредитной деятельности. На 01 января 2014 года значения показателей следующие:

- *показатель кредитной активности* (кредитный портфель к активам банка) на 01 января 2014 года составил 64,1% (на аналогичную дату прошлого года – 62,4%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- *показатель уровня использования ресурсной базы* (отношение кредитного

портфеля к привлеченным средствам) на 01 января 2014 года составил 108,0% (на аналогичную дату прошлого года – 96,5%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- *показатель уровня достаточности РВПС* (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю с учетом МБК) равен 11,0% (на аналогичную дату прошлого года – 8,6%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- *максимальная величина риска на одного заемщика* (группу связанных заемщиков) – 23,9%, при максимально возможном уровне 25% от собственных средств Банка;
- *величина крупных кредитных рисков по отношению к величине собственного капитала* составила 194,7% при максимально возможном 800%;
- *совокупная величина риска по инсайдерам Банка* – 1,8% при максимально возможном 3%;
- *кредитный риск в отношении участников (акционеров) Банка* – 0,8% при максимально возможном 50%;
- *общий риск, принятый Банком на бизнес собственников и аффилированных (связанных) с ними лиц* – 11,3% (на аналогичную дату прошлого года – 16,9%) при рекомендуемом менее 20%;

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, для выдачи депозитных средств и выдачи новых кредитов.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки риска ликвидности в Банке используется анализ финансовых потоков с учетом сроков исполнения требований и обязательств (а также возможности их досрочного исполнения), прогноз потоков финансовых активов, опирающихся на статистические показатели и сведения о планируемых сделках, оценка и регулярный анализ показателей раннего оповещения, которые помогают идентифицировать тенденции, оказывающие негативное влияние на ликвидность, результаты стресс-тестирования состояния ликвидности.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком

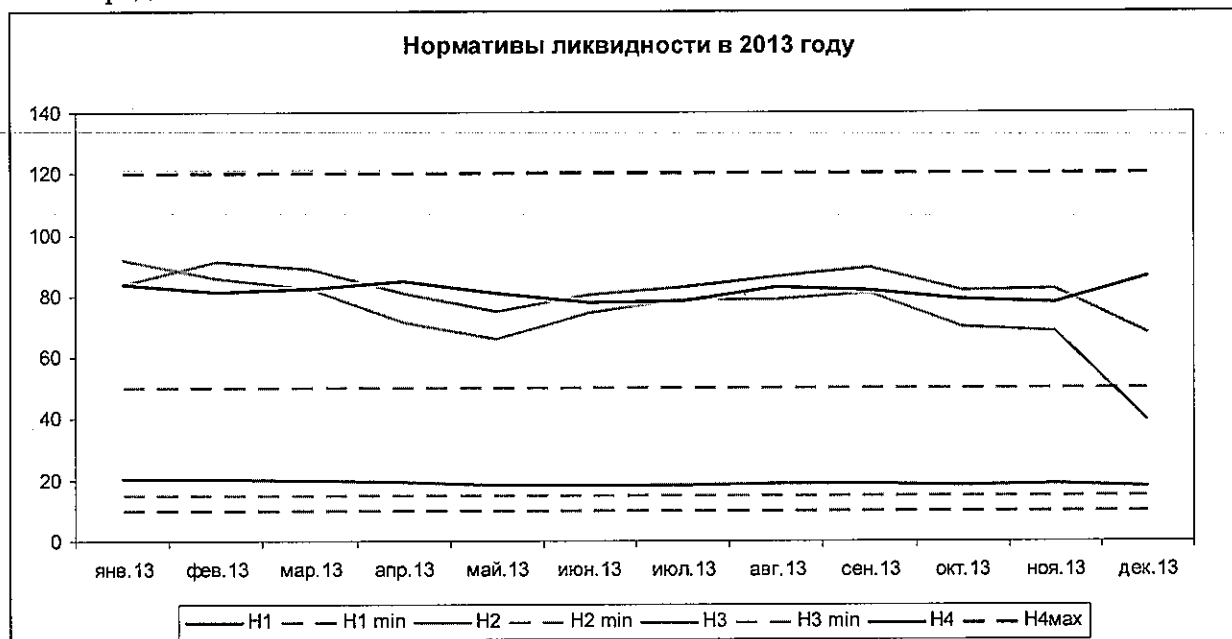
всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 2013 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 января 2014 года с учетом корректировок, отражающих события после отчетной даты (далее – СПОД) уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 17,9% - значение достаточности собственных средств (минимально допустимое 10%);
- 39,9% - значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 67,8% - значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 87,1% - значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 2013 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 31 декабря 2013 года – 39,9%; показателя текущей ликвидности наблюдалось 19 декабря 2013 года – 64,3%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показателем существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается значение не превышающее или равное 15,2%.

Установленные Банком России ограничения по величине обязательных нормативов ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего периода. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.



Операционный риск.

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

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

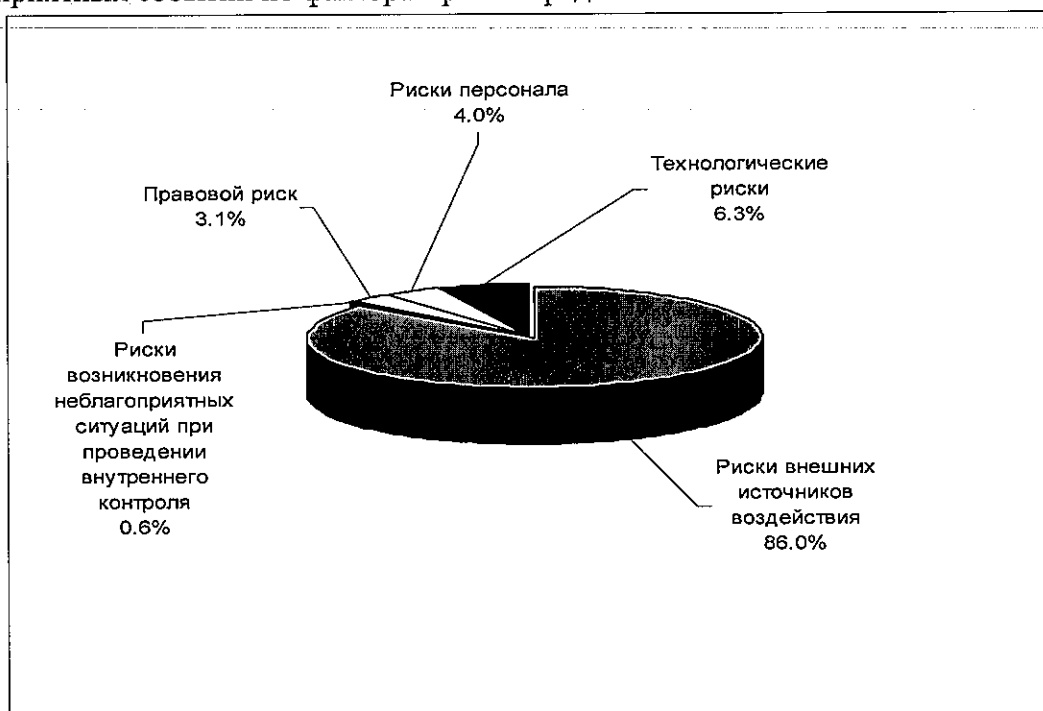
В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 2013 года зафиксировано 350 событий операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:



К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 2013 года составили 0,2% от суммы собственных средств или 1 801 393 рубля 51 копейка.

К реализованному операционному риску отнесены события, связанные с выбытием основных средств в результате проведения ежегодной инвентаризации имущества Банка,

компенсации потерь клиентов, полученных в результате несанкционированного снятия наличных денежных средств со счетов, предусматривающих расчеты с использованием банковских карт.

Идентификация и оценка операционного риска в Банке осуществляется с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 17,1%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива N_{1op} (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива N_1 , установленное Банком России.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночные риски включают в себя **фондовые, валютные и процентные**. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 2013 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчета 0409634. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 января 2014 года составила 2 949 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на 5% (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит 52,2 тыс. рублей. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. В 2013 году Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

Для управления **фондовым риском** Банком использовались следующие методы:

- постоянный мониторинг экономической ситуации и изменений в законодательстве;
- постоянный мониторинг колебания цен на фондовые ценности и финансовые инструменты;

- анализ финансового положения эмитентов приобретаемых ценных бумаг и рейтингов выпускаемых ценных бумаг;
- установление лимитов на приобретение ценных бумаг;
- установление лимитов на контрагентов;
- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг банка;
- переоценка фондовых ценностей банка с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Определение стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется в следующем порядке:

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная торговым оператором, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии средневзвешенной цены в расчет принимается рыночная цена, рассчитанная торговым оператором. При отсутствии средневзвешенной и рыночной цены, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена по последней сделке в течение последних 90 дней и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска;
 - цена закрытия принимается по данным организатора торговли;
 - если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

По состоянию на 01 января 2014 года в портфеле Банка находятся следующие ценные бумаги:

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование эмитента	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Классификация при первоначальном признании
1	Облигации Газпром (ОАО)	10 000	10 322	10 416	Имеющиеся в наличии для продажи
2	Облигации ОАО «Россельхозбанк»	12 000	12 668	12 505	
3	Облигации ОАО «МКБ»	10 000	10 005	10 036	
	Итого	32 000	32 995	32 957	

Учитывая, что на 01 января 2014 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют незначительную долю в активах Банка, *фондовый риск* в Банке является несущественным.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,6% от капитала или 4 346 тыс.рублей.

В целях управления *процентным риском* Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентной маржи, согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата. Ежемесячно проводится оценка процентного риска в соответствии с разработанной методикой.

Источником процентного риска является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и небалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки активам и пассивам. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. По результатам GAP-анализа, коэффициент разрыва между активами и пассивами Банка, чувствительными к процентному риску, превышает мировой уровень и составляет 1,7. Значение данного показателя объясняется тем, что источником выдачи кредитов являются не только привлеченные средства клиентов, размещенные на депозитных счетах, но и значительный объем собственных средств, а также существенные остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Усредненный коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 января 2014 года составил 0,59, что больше на 0,2 п.п. аналогичного показателя на начало года. Несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами, чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается. Результаты стресс-тестирования также свидетельствуют о приемлемом уровне процентного риска, так как:

- по данным гэп-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 23 801 тыс. рублей или на 3,1% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов и 10% доходности финансовых инструментов экономическая стоимость Банка увеличится на 10 074 621 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств. Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство юридическим отделом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов

деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 января 2014 года не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как умеренное.

Для снижения *риска потери деловой репутации* Банка проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- наличие процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- отслеживание публикаций о Банке в средствах массовой информации (СМИ) и создание положительного образа Банка в глазах общественности и делового сообщества посредством СМИ.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как среднее.

Управление капиталом.

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождается реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Потребность в капитале Банк осуществляет на основе агрегированной оценки неожиданных потерь в случае реализации всех видов существенных для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале в отношении рисков, подлежащих количественной оценке - кредитного, рыночного, операционного риска. В отношении нефинансовых рисков (правовой риск, риск потери деловой репутации) потребность в капитале Банком не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 10%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 17,9%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1	Собственные средства Банка (капитал)	746 898	751 285
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	4 170 285	3 838 062
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	3 475 019	3 228 032

2.2	Требования к капиталу по операционному риску	690 920	610 030
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	4 346	0
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	17.91%	19.57%
4	Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	10.00%	10.00%

Объем требований к капиталу в течение отчетного года увеличился на 8,7% за счет роста кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 7,9%.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. В 2013 году эти операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц, выплату дивидендов и вознаграждения Совету директоров.

Все сделки со связанными сторонами в 2013 году осуществлялись по рыночным процентным ставкам.

Операции (сделки) со связанными сторонами

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2014г.			на 01.01.2013г.		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность (договорная процентная ставка: 14.08%-16%) в т.ч.	6 001	5 354	10 276	0	1 250	21 921
просроченная задолженность	0	0	9 835	0	0	9 835
Резервы на возможные потери по ссудам	60	18	9 837	0	13	10 443
Средства клиентов	58 633	53 298	303 696	45 694	130 888	342 992
Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: нет)	397	0	10 895	1 669	0	8 865
Депозитные счета (договорная процентная ставка: 7.4%-10.8%)	58 236	53 298	292 801	44 025	130 888	334 127

В 2013 году руководством Банка было принято решение о передаче транспорта Банка на аутсорсинг. В связи с чем, Банк осуществил сделки со связанными сторонами по продаже автотранспорта по рыночным ценам. Доход от данных сделок составил 491 тыс. рублей и был отражен в составе других операционных доходов.

Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 - 2013 годов

тыс. рублей

	2013 г.			2012 г.		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 001	6 943	11 000	0	2 200	32 740
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	4 656	10 757	0	2 010	35 952

В 2012 и 2013 годах операции со связанными сторонами по вложениям в ценные бумаги, операции с выпущенными долговыми обязательствами, безотзывными обязательствами, выданными гарантиями и поручительствами не осуществлялись.

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

тыс. рублей

Наименование		2013г.			2012г.		
		Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы всего, в том числе	0	602	1 420	0	179	2 141
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	602	1 420	0	179	2 141
2	Другие операционные доходы	0	0	491	0	0	0
3	Процентные расходы всего, в том числе	9 087	4 761	31 477	3 114	11 975	14 277
3.1	по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	9 087	4 761	31 477	3 114	11 975	14277
4	Комиссионные доходы	0	0	7	0	0	15
5	Дивиденды (с учетом налога)	16 851	13 040	26	11234	6574	17

Вознаграждения персонала

Порядок и условия выплаты заработной платы и других выплат (надбавок) определены трудовым договором и локальными нормативными актами:

Вознаграждение основного персонала Банка включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад (в соответствии со штатным расписанием);
- текущие премиальные выплаты (определяется по итогам работы за месяц и носят регулярный характер);
- компенсационные выплаты (районные коэффициенты к заработной плате, процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в ХМАО-Югре);
- другие виды премирования и единовременные выплаты (квартальная премия, единовременная премия за профессиональное мастерство, премии к праздничным датам, премия за получение сверхплановой прибыли).

Премирование работников Банка производится из фонда оплаты труда в пределах утвержденных экономических показателей.

В 2013 году порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с предыдущим годом и производились в соответствии с условиями трудовых договоров.

Далее представлена информация о выплаченных Банком вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений:

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
Списочная численность (чел.) :				
Банк	226		237	
В т.ч. управленческий персонал	15		14	
Вознаграждения (тыс.руб.)				
	за 2013 год		за 2012 год	
Общий объем вознаграждений по Банку	218 472		236 560	
Заработная плата	170 482		195 326	
Вознаграждения по итогам года	11 820		9 102	
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	154		287	
Другие краткосрочные вознаграждения	11 983		13 584	
Выходные пособия	993		1 687	
Вознаграждения Совету Директоров	10 000		10 000	
Дивиденды	13 040		6 574	
В т.ч. управленческий персонал	55 465	доля в общей сумме вознаграждений, %%	57 710	доля в общей сумме вознаграждений, %%
Заработная плата	29 029	17.22%	35 471	18.35%
Вознаграждения по итогам года	1 128	9.54%	2 113	23.21%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0.00%	0	0.00%
Другие краткосрочные вознаграждения	1 275	10.64%	1 864	13.72%
Выходные пособия	993	100.00%	1 688	100.00%
Вознаграждения Совету Директоров	10 000	100.00%	10 000	100.00%
Дивиденды	13 040	100.00%	6 574	100.00%

Данные по строке «Другие краткосрочные вознаграждения» включают в себя суммы по отпускам, выплата которых ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка, т.е. вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, отсутствуют.

Информация о расходах на содержание персонала.

тыс. рублей

Наименование	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату и премии	183 449	206 402
Расходы на взносы в госуд.внебюджетные фонды	40 975	41 284
Расходы на обучение	954	439
Прочие выплаты персоналу (за счет ФСС)	5 655	5 557
Итого расходы на содержание персонала	231 033	253 682

Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. рублей

Наименование	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	48 056	29 592
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	8 770	7 860
Расходы по налогу на имущество	2 116	2 125
Расходы по транспортному налогу	7	36
Расходы по налогу на землю	276	268
Расходы по уплате государственной пошлины	29	173
Расходы по прочим налогам и сборам	32	33
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	59 286	40 087

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Условные обязательства кредитного характера.

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 января 2014 года:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	246 715	32 625	214 090	0	0	0	3 956	3 937	3 937	3 937	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства	49 498	12 868	36 630	0	0	0	366	366	366	366	0	0	0	

Годовой отчет ЗАО НГАБ «Ермак» за 2013 год

Итого условные обязательства кредитного характера	296 213	45 493	250 720	0	0	0	4 322	4 303	4 303	4 303	0	0	0
---	---------	--------	---------	---	---	---	-------	-------	-------	-------	---	---	---

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 января 2013 года:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии	138 967	50 300	88 667	0	0	0	908	841	841	841	0	0	0	
Выданные гарантии и поручительства	74 642	8 374	66 268	0	0	0	663	656	656	656	0	0	0	
Итого условные обязательства кредитного характера	213 609	58 674	154 935	0	0	0	1 571	1 497	1 497	1 497	0	0	0	

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была одобрена руководством 28 февраля 2014 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Марк Фимович Марголин

Любовь Николаевна Соломатова