

№Б-08 от 27 марта 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры - Москва"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак",
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
101000, Россия, г. Москва
Кривоколенный переулок, д.4, стр.5
+7(495) 625-38-64
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак",
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Закрытого акционерного общества Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак".

Сокращенное наименование: ЗАО НГАБ "Ермак".

Место нахождения: 628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68.

Основной государственный регистрационный номер 1028600003497 от 03.12.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 03.12.2002 серия 86 номер 00788221.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.02.1992.

Регистрационный номер: 1809.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 30.04.2003 №1809 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 30.04.2003 №1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер, д. 4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Закрытого акционерного общества Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

27 марта 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

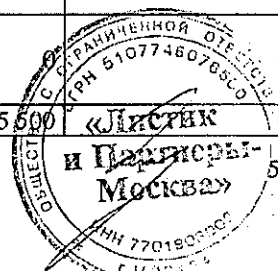
| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71 | 21768455 | 1809 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"**
Почтовый адрес **628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68**

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 9.1 | 166 637 | 171 682 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 9.1 | 279 228 | 272 757 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 23 151 | 31 673 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 9.1 | 85 428 | 71 570 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 9.2 | 2 798 795 | 3 335 325 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9.3 | 29 211 | 32 957 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 924 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 9.4 | 159 819 | 132 240 |
| 11 | Прочие активы | 9.5 | 38 193 | 37 559 |
| 12 | Всего активов | | 3 558 235 | 4 054 090 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 9.6 | 249 618 | 376 374 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9.7 | 2 437 670 | 2 862 425 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | | 1 179 000 | 1 278 703 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 9.8 | 75 500 | 0 |



| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 24 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 9.9 | 25 037 | 55 121 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 2 353 | 4 303 |
| 22 | Всего обязательств | | 2 790 202 | 3 298 223 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 9.10 | 20 000 | 20 000 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | | 10 023 | 10 023 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | - 447 | - 38 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 7 879 | 8 731 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 718 206 | 679 322 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 12 372 | 37 829 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 768 033 | 755 867 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 144 960 | 246 715 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 15 322 | 49 498 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Соломатова Любовь Николаевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

24 марта 2015 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71 | 21768455 | 1809 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"**
Почтовый адрес **628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68**

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5 | 413 089 | 515 443 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 52 237 | 45 153 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 358 293 | 467 863 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 2 559 | 2 427 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5 | 136 336 | 155 888 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 26 145 | 31 981 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 105 736 | 123 907 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 4 455 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 276 753 | 359 555 |
| 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, в том числе: | 10.1 | - 132 496 | - 172 395 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 1 108 | - 1 571 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 144 257 | 187 160 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 64 | 25 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 17 022 | 14 256 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 10.3 | 104 | 130 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |



| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Комиссионные доходы | 5 | 144 545 | 203 526 |
| 13 | Комиссионные расходы | 5 | 24 362 | 17 472 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | - 3 436 | - 1 039 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 10.5 | 28 854 | 4 654 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 307 048 | 391 540 |
| 19 | Операционные расходы | 10.2 | 274 378 | 294 424 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 32 670 | 97 116 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 10.4 | 20 298 | 59 287 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 12 372 | 37 829 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 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 | | 12 372 | 37 829 |

Председатель Правления



Handwritten signature of Mark Fimovitch Margolin

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Handwritten signature of Lyubov Nikolayevna Solomatova

Соломатова Любовь Николаевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

24 марта 2015 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71 | 21768455 | 1809 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"**
Почтовый адрес **628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68**

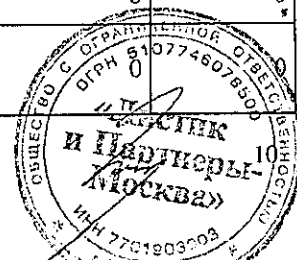
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 11 | 746 898 | 11 663 | 758 561 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 709 345 | 38 884 | 748 229 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | | 20 000 | 0 | 20 000 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 20 000 | 0 | 20 000 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | | 10 023 | 0 | 10 023 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | | 679 322 | 38 884 | 718 206 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | | 679 322 | 38 884 | 718 206 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 181 | - 21 | 160 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 36 | - 4 | 32 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 145 | - 17 | 128 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0 | | |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0 | | |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.3 | Базовый капитал | | 709 164 | 38 905 | 748 069 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.1 | несущественный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.2 | существенный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основной капитал | | 709 164 | 38 905 | 748 069 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 37 734 | -27 242 | 10 492 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 29 003 | - 26 187 | 2 816 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 29 003 | - 26 187 | 2 816 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке | | 0 | | |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | финансовой системы Российской Федерации"<2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"<3> | | | | |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 8 731 | - 1 055 | 7 676 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0 | 0 | 0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | | 37 734 | - 27 242 | 10 492 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | 4 333 580 | - 816 363 | 3 517 217 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | 4 333 580 | - 816 363 | 3 517 217 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | | |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 16,4 | X | 21,3 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 16,4 | X | 21,3 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | 17,2 | X | 21,5 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

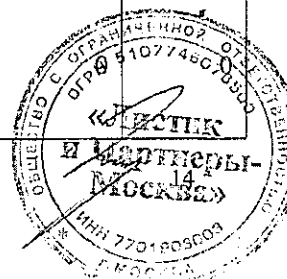
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 13.1 | 3 662 791 | 3 322 684 | 2 200 038 | 3 869 244 | 3 636 143 | 2 784 912 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 881 028 | 881 028 | 0 | 610 496 | 610 496 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 819 029 | 819 029 | 0 | 610 496 | 610 496 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 302 086 | 302 022 | 60 404 | 300 919 | 300 919 | 60 184 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности<3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 2 479 677 | 2 139 634 | 2 139 634 | 2 957 829 | 2 724 728 | 2 724 728 |
| 1.4.1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям-резидентам | | 165 587 | 157 161 | 157 161 | 129 310 | 121 337 | 121 337 |
| 1.4.2 | Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам | | 2 187 497 | 1 858 528 | 1 858 528 | 2 710 856 | 2 486 481 | 2 486 481 |
| 1.4.3 | Вложения в ценные бумаги | | 16 899 | 16 899 | 16 899 | 12 505 | 12 505 | 12 505 |
| 1.4.4 | Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации) | | 97 365 | 97 365 | 97 365 | 101 003 | 101 003 | 101 003 |
| 1.4.5 | Прочие активы | | 12 329 | 9 681 | 9 681 | 4 155 | 3 402 | 3 402 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе: | | 377 272 | 215 556 | 285 894 | 559 208 | 388 536 | 542 917 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 145 631 | 72 214 | 79 435 | 140 833 | 73 580 | 80 938 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 186 818 | 100 572 | 150 858 | 365 360 | 262 681 | 394 022 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 58 | | 63 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 58 | | 63 |
| 3.2 | с коэффициентом риска | | 0 | 0 | 0 | | | |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | 140 процентов | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 186 701 | 184 348 | 65 105 | 296 213 | 291 910 | 146 423 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 15 322 | 14 123 | 14 123 | 49 498 | 49 132 | 49 132 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 52 548 | 52 251 | 27 307 | 164 795 | 162 172 | 81 086 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 118 831 | 117 974 | 23 675 | 81 920 | 80 606 | 16 205 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 13.3 | 77 853 | 69 092 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 519 020 | 460 615 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 309 415 | 261 224 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 209 605 | 199 391 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 13.4 | 693 | 4346 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 55 | 348 |
| 7.1.1 | общий | | 25 | 143 |
| 7.1.2 | специальный | | 31 | 205 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.2.1 | общий | | 0 | 0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | | 0 | 0 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 10.1 | 408 225 | 95 960 | 504 185 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 394 859 | 92 071 | 486 930 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 9 063 | 5 839 | 14 902 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 4 303 | -1 950 | 2 353 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 706 816, в том числе вследствие:



| | |
|---|------------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>288 504</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>343 774</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>0</u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>74 538</u> . |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 614 745 , в том числе вследствие:

| | |
|---|------------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>39 972</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>395 311</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>176 875</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>0</u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>2 587</u> . |

Председатель Правления



[Handwritten signature of Mark Fimovich Margolin]

Марголин Марк Фимович

подпись

Главный бухгалтер

[Handwritten signature of Lyubov Nikolaevna Solomatova]

Соломатова Любовь Николаевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.
Телефон: (3466) 49-50-11
24 марта 2015 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71 | 21768455 | 1809 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"**
Почтовый адрес **628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|------------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | Минимум 5 | 21,3 | 16,4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | Минимум 5,5 | 21,3 | 16,4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | | Минимум 10 | 21,5 | 17,2 |
| 4 | 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 (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | Минимум 15 | 64,0 | 39,9 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | Минимум 50 | 93,4 | 67,8 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | Максимум 120 | 92,6 | 87,1 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | Максимум 25 | Макс. 22,2 Мин. 0,4 | Макс. 23,9 Мин. 0,1 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | Максимум 800 | 159,2 | 194,7 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | Максимум 50 | 0 | 0,8 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | Максимум 3 | 0,8 | 1,8 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения | | Максимум 25 | | |



| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | 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) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

Председатель Правления

подпись

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Соломатова Любовь Николаевна

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

24 марта 2015 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 71 | 21768455 | 1809 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"**
Почтовый адрес **628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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: | | 131 181 | 232 778 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 414 168 | 510 926 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | - 154 925 | - 134 256 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 144 138 | 203 526 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | - 24 362 | - 17 472 |
| 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 | | 64 | 25 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 17 022 | 14 256 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 24 250 | 4 163 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | - 268 874 | - 293 830 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | - 20 300 | - 54 560 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | - 138 781 | - 5 251 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 8 522 | 2 779 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 374 899 | 176 386 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | - 11 369 | 2 866 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | - 126 758 | 0 |



| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | - 450 661 | - 239 976 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 75 500 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | - 8 914 | 4 004 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | - 7 600 | 227 527 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | - 17 486 | - 9 345 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 21 144 | 45 |
| 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 | | - 5 732 | - 36 807 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 5 946 | 527 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 3 872 | - 45 580 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 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 | - 30 000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | - 30 000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 27 534 | 2 474 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 12 | 23 806 | 154 421 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 484 336 | 329 915 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | 508 142 | 484 336 |

Председатель Правления

Марголин Марк Фимович

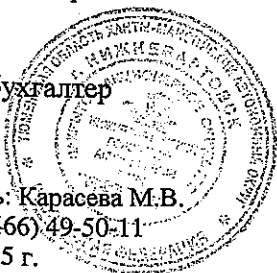
Главный бухгалтер

ПОДПИСЬ

Соломатова Любовь Николаевна

ПОДПИСЬ

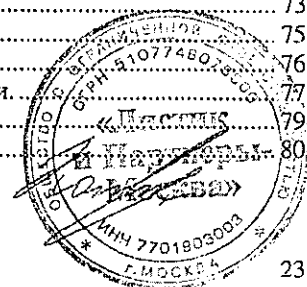
М.П.
Исполнитель: Карасева М.В.
Телефон: (3466) 49-50-11
24 марта 2015 г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества Нижневартовский городской
акционерный банк «Ермак» (ЗАО НГАБ «Ермак»)
за 2014 год**

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация | 24 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 25 |
| 3. Сведения о корпоративном управлении | 27 |
| 4. Приоритетные направления деятельности Банка | 29 |
| 5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат | 29 |
| 6. Перспективы развития Банка | 34 |
| 7. Решения о распределении чистой прибыли | 35 |
| 8. Краткий обзор основ подготовки отчетности | 35 |
| 8.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 35 |
| 8.2 Изменения Учетной политики в отчетном году | 40 |
| 8.3 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год | 40 |
| 8.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД) | 40 |
| 8.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты | 41 |
| 8.6 Прибыль на акцию | 41 |
| 9. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 42 |
| 9.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 42 |
| 9.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 42 |
| 9.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 46 |
| 9.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности | 47 |
| 9.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов | 49 |
| 9.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций | 49 |
| 9.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения | 50 |
| 9.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах | 54 |
| 9.9 Информация о составе и структуре и изменении стоимости прочих обязательств | 54 |
| 9.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации | 55 |
| 10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 56 |
| 10.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери | 56 |
| 10.2 Информация о расходах на содержание персонала | 57 |
| 10.3 Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты | 57 |
| 10.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 57 |
| 10.5 Реализация объектов основных средств | 57 |
| 11. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | 58 |
| 11.1 Политика и процедуры управления капиталом | 58 |
| 11.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | 58 |
| 12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 59 |
| 13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .. | 60 |
| 13.1 Кредитный риск | 64 |
| 13.2 Риск потери ликвидности | 70 |
| 13.3 Операционный риск | 72 |
| 13.4 Рыночный риск | 73 |
| 13.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации | 75 |
| 13.6 Управление капиталом | 76 |
| 14. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами | 77 |
| 15. Вознаграждения персонала | 79 |
| 16. Условные обязательства кредитного характера | 80 |



1. 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 апреля 2003 года № 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 также имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, 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 (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

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

По состоянию на 01 января 2015 года Банк представлен 27 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 20 операционных касс:

- в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 20 операционных касс);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис).

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 2014 году не изменялись.

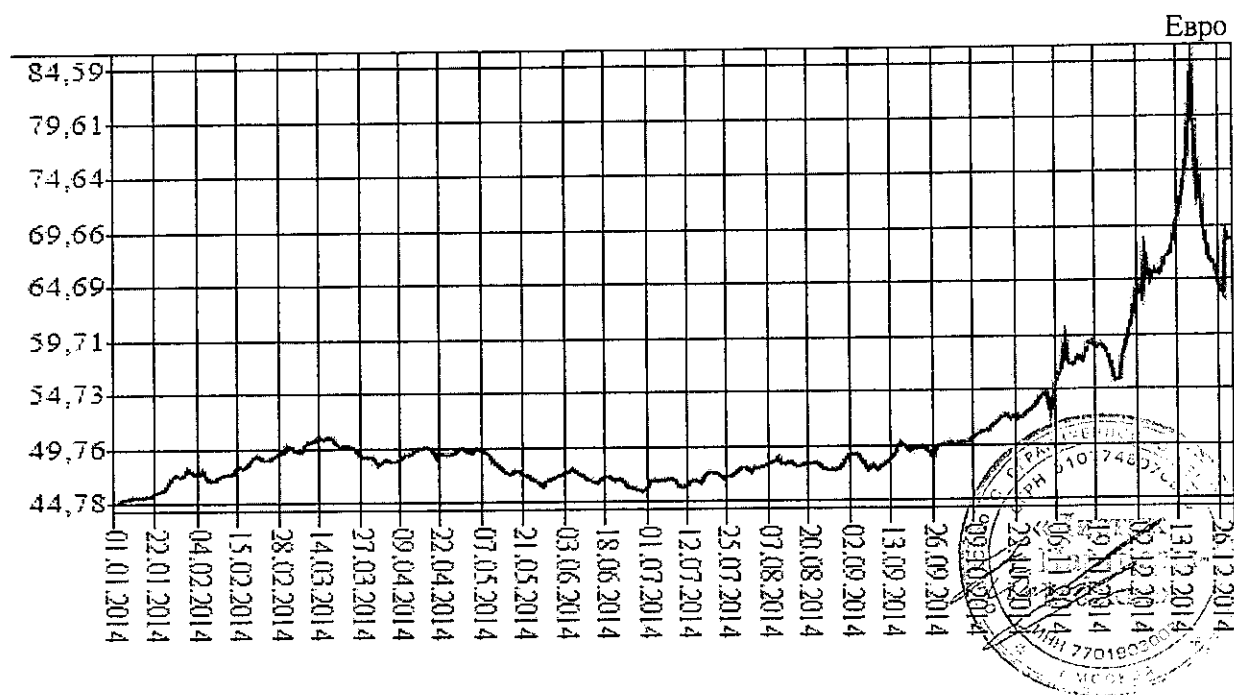
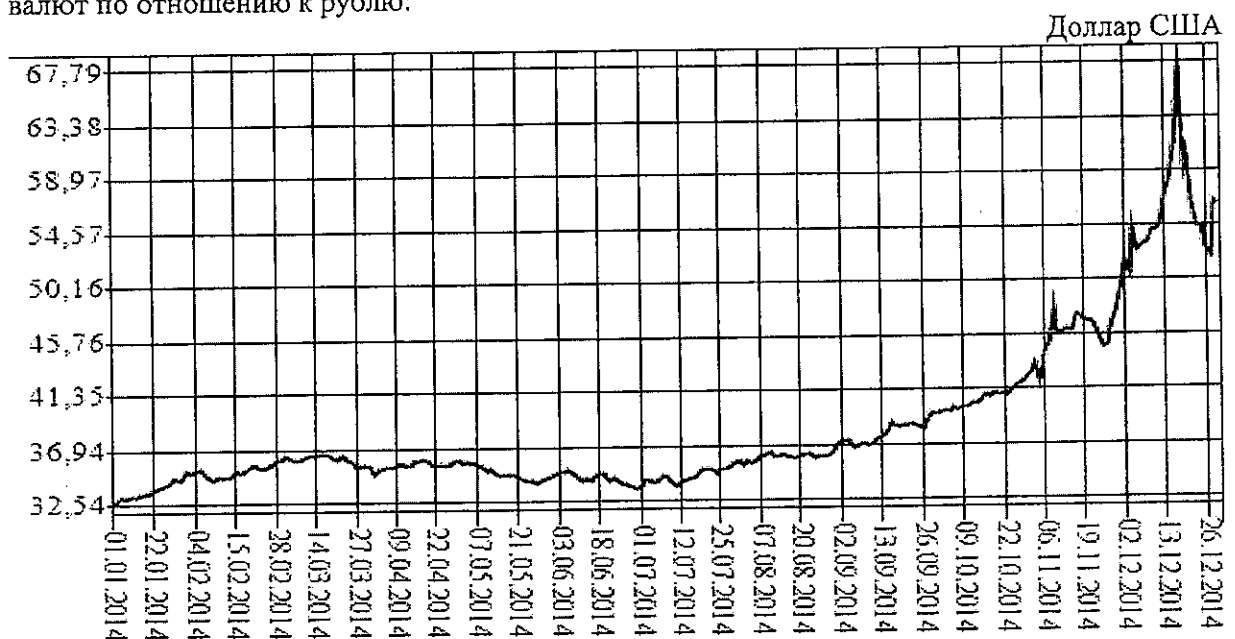
Пояснительная записка составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2014 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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 за 2014 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11101041224.

2. 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.

Несмотря на влияние макроэкономических факторов, в отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности и привлеченных средств в банковских структурах Тюменского региона. Средства клиентов на счетах в кредитных организациях возросли за 2014 год на 9,0%, или на 73 млрд. рублей, и превысили 892 млрд. рублей. Вклады населения увеличились на 10% или 47 млрд. рублей, и достигли 537 млрд. рублей, при этом, вклады в иностранной валюте возросли почти в 2 раза, а их удельный вес в общей сумме вкладов составил 26,0% (на 1 января 2014 года – 15,0%). Увеличение привлекательности вкладов в иностранной валюте обусловлено ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю:



18 декабря 2014 года курсы иностранных валют по отношению к рублю достигли максимального уровня: доллар США - 67,7851 рублей, евро - 84,5890 рублей.

Кроме того, решение Центрального Банка повысить ключевую ставку до уровня 17% с 16 декабря 2014 года и увеличить диапазон стандартного рыночного отклонения процентных ставок по вкладам населения в банках от расчетной средней рыночной максимальной процентной ставки до 3,5 процентных пункта (вместо 2 процентных пунктов действующих ранее) спровоцировало рост ставок по вкладам физических лиц.

В течение 2014 года продолжалась тенденция последних лет по закрытию кредитными организациями своих филиалов с целью сокращения издержек на содержание персонала и функционирование подразделения. При этом кредитные организации сохраняли свое присутствие в регионе путем открытия внутренних структурных подразделений. Так, из 25 закрытых филиалов 24 переведены в статус внутренних структурных подразделений, 5 филиалов прекратили свою деятельность в связи с отзывом у банков лицензий на осуществление банковских операций.

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 01 января 2015 года представлен 12 региональными кредитными организациями с 13 филиалами на территории области и 16 - за ее пределами; 40 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов, из которых 7 филиалов ОАО «Сбербанк России». Кроме того, на территории области работают 695 дополнительных офисов региональных и инорегиональных банков, 85 операционных касс вне кассового узла; 89 кредитно-кассовых офисов, 342 операционных офиса и 9 представительств кредитных организаций других регионов.

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 2014 году Центральный Банк России продолжил осуществлять меры по повышению качества банковской системы РФ. В частности, в 2014 году были отозваны лицензии у 72 банков. Основными причинами отзывов лицензий стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, а также неисполнение банками своих обязательств перед клиентами. В 2014 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у двух региональных кредитных организаций - ОАО Банк «Пурпе» и ЗАО «Тюменьагропромбанк» в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России.

На отчетную дату в масштабах города Нижневартовска осуществляют свою деятельность следующие кредитные организации, их обособленные и внутренние структурные подразделения: АО «Банк Русский Стандарт», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «УралТрансБанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ЗАО АКБ «Приобье», АКБ «Росбанк» (ОАО), ОАО «Альфа-банк», Банк ГПБ (АО), ОАО «СКБ-Банк», ОАО «Запсибкомбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Сбербанк РФ», Банк «Уралсиб» ОАО, КБ «Байкалкредобанк» (ОАО), «Сибирский банк реконструкции и развития» ООО, КБ «Кольцо Урала» ООО, ОАО КБ «Агропромкредит», ОАО «Вуз-Банк», ОАО КБ «УБРиР», АКБ «Мособлбанк», АКБ «Югра» ОАО, ВТБ24 (ЗАО), ООО «Внешпромбанк», ОАО «РГС Банк», ОАО КБ «Восточный», ОАО «ВБРР», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

По данным информационного портала «Banki.ru» на 01 января 2015 года в Рейтинге банков ХМАО-Югры и российских банков по ключевым показателям деятельности ЗАО НГАБ «ЕРМАК» занимает следующие позиции:

| Показатель | Место | |
|--------------|--------------------------|---------------------------|
| | Рейтинг банков ХМАО-Югры | Рейтинг российских банков |
| Активы-нетто | 3 | 424 |

| | | |
|---|---|-----|
| Чистая прибыль | 5 | 554 |
| Капитал | 3 | 397 |
| Кредитный портфель | 3 | 372 |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 3 | 199 |
| Вклады физических лиц | 3 | 420 |
| Вложения в ценные бумаги | 4 | 509 |

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 02 июля 2014 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ЗАО НГАБ «Ермак» на уровне «А» - «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный» (в 2013 году действовал «позитивный» прогноз). Изменение прогноза обусловлено увеличением уровня просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц на 7,7% за период с 01 мая 2013 года по 01 мая 2014 года, в сочетании с ростом доли ссуд IV-V категорий качества на 8,6% за аналогичный период.

Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность Банка, являются:

- высокий уровень достаточности собственных средств, обеспеченности ссуд, покрытия чистыми процентами и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности;
- умеренно низкий уровень концентрации активных операций на крупнейших клиентах;
- сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте;
- хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам;
- низкий уровень валютных рисков;
- снижение операционных рисков, связанных с высокой оборачиваемостью денежных средств в кассе.

В данных условиях, сопровождающихся внешнеполитической и экономической нестабильностью, Банк проводит взвешенную консервативную политику, нацеленную на улучшение качества активов и снижение принимаемых рисков.

3. 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».

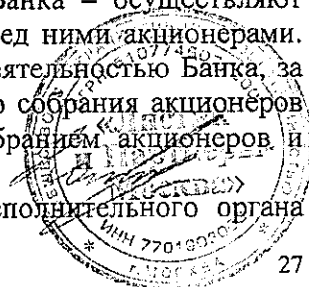
В течение 2014 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

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 2014 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в 2014 году | Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение 2014 года | | | | | |
|-------|-------------------------------|---|--|-------|----|--------------------|-------|----|
| | | | на начало года | | | на конец года | | |
| 1 | Чеботаренко Оксана Алексеевна | 01.01.2014 - 21.01.2014 | Акциями владела | Банка | не | Акциями владела | Банка | не |
| 2 | Марголин Марк Фимович | 22.01.2014 - 31.12.2014 | Акциями владел | Банка | не | Акциями владел | Банка | не |

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период членства в Правлении Банка в 2014 году | Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 2014 года | | | | | |
|-------|-------------------------------|---|--|--------------|-----|-----------------------------------|--------------|-----|
| | | | на начало года | | | на конец года | | |
| 1 | Чеботаренко Оксана Алексеевна | 01.01.2014 - 21.01.2014 | Акциями владела | Банка | не | Акциями владела | Банка | не |
| | | 24.02.2014 - 31.12.2014 | Акциями владела | Банка | не | Акциями владела | Банка | не |
| 2 | Соломатова Любовь Николаевна | 01.01.2014 - 31.12.2014 | Владела акциями (2.561725%) | 102 Банка | 469 | Владела акциями (2.561725%) | 102 Банка | 469 |
| 3 | Марголин Марк Фимович | 22.01.2014 - 31.12.2014 | Акциями владел | Банка | не | Акциями владел | Банка | не |

Далее представлена информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак», в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 2014 году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 2014 года:

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период членства в Совете директоров в 2014 году | Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года | |
|-------|-------------------------------|---|--|--|
| | | | на начало года | на конец года |
| 1 | Набиев Юсиф Ашраф оглы | 01.01.2014- 31.12.2014 | Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%) | Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%) |
| 2 | Савицкая Светлана Евгеньевна | 01.01.2014 - 31.12.2014 | Акциями Банка не владела | Акциями Банка не владела |
| 3 | Набиев Русиф Юсиф оглы | 01.01.2014 - 31.12.2014 | Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%) | Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%) |
| 4 | Семенова Людмила Григорьевна | 01.01.2014 - 06.06.2014 | Акциями Банка не владела | Акциями Банка не владела |
| 5 | Семенова Татьяна Владимировна | 01.01.2014 - 06.06.2014 | Акциями Банка не владела | Акциями Банка не владела |
| 6 | Марголин Марк Фимович | 06.06.2014 - 31.12.2014 | Акциями Банка не владел | Акциями Банка не владел |

| | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 7 | Ачковская Оксана Владимировна | 06.06.2014 - 31.12.2014 | Акциями Банка не владела | Акциями Банка не владела |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|

4. 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;
 - осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

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

В отчетном году Банк активно работал во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, успешно привлекал и размещал денежные средства, предоставлял услуги по банковским картам, проводил операции на фондовом рынке.

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банк постоянно обновляет линейку вкладов для физических лиц. Так, в 2014 году были запущены новые вклады: «Олимпийское золото», «Самотлор», «1000 и 1 ночь», «Дед Мороз» и «Снегурочка». Для поддержания конкурентоспособности были внесены изменения в условия привлечения денежных средств по срочному вкладу «Свобода», а именно, предусмотрена возможность открыть вклад в долларах США и евро, введена опция «ежемесячная капитализация». Для повышения привлекательности вкладов Банк и в дальнейшем продолжит практику сезонных и праздничных предложений.

Для удобства клиентов-физических лиц, осуществляющих платежи в подразделениях Банка, реализована возможность перечисления взносов в Югорский фонд капитального ремонта в рамках Жилищного кодекса РФ. Кроме того, реализована возможность оплаты услуг за музыкальную школу имени Ю. Д. Кузнецова, за питание школьников в средних общеобразовательных школах, за услуги МУП Теплоснабжение, за установку счетчиков тепловой энергии и прочее.

Одним из перспективных направлений деятельности Банка является работа с банковскими картами. В 2014 году Банк продолжал осуществлять эмиссию международных банковских карт VISA Classic и VISA Gold, которые имеют дополнительные гарантии платёжеспособности для её держателя, более высокие платёжные лимиты и ряд других преимуществ, что позволило Банку расширить свою клиентскую базу. За 2014 год количество счетов банковских карт увеличилось на 6,9 % и по состоянию на 01 января 2015 года составило 12 021 счет. В отчетном году заключено 279 договоров о порядке выпуска и обслуживания зарплатных банковских карт, владельцам 728 банковских карт подключена услуга SMS-сервис. В целях расширения видов предоставляемых Банком услуг в сентябре

2014 года запущен проект по кредитованию с использованием кредитных карт. За 4 месяца отчетного периода заключено 13 кредитных договоров.

В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг Банк постоянно расширяет сеть банкоматов и терминалов. В 1 полугодии 2014 года в городе Нижневартовске были установлены 10 монофункциональных банкоматов по приему платежей посредством использования банковских карт и наличных денежных средств. Всего по состоянию на 01 января 2015 года Банком установлено 37 банкоматов. Ведётся активная работа по усилению безопасности использования банковских карт, в частности, в терминалах Банка используется антискимминговое оборудование. В 2014 году были установлены 15 POS-терминалов в торговых точках города Нижневартовска и по состоянию на 01 января 2015 года их количество составило 139 штук. Дополнительно установлен один ПВН (терминал для выдачи наличных денежных средств) в операционной кассе, всего по состоянию на 01 января 2015 года их количество составило 30 штук. Установка дополнительных терминалов и банкоматов позволяет охватить большее число покупателей, что способствует расширению эквайринговой сети.

В отчетном периоде Банк также развивал систему Интернет-банк «Faktura.ru» - современный электронный сервис, который позволяет получить доступ к управлению счетами, осуществлять операции по счету удаленно, не посещая офис Банка, и делает размещение средств в Банке более привлекательным. В 2014 году на подключение к системе Интернет-банк «Faktura.ru» было заключено 150 договоров. По состоянию на 01 января 2015 года количество физических лиц – пользователей интернет-банкингом составило 266 человек.

В целях получения положительного финансового результата в 2014 году Банк работал как над увеличением доходов, так и над оптимизацией расходов. Для увеличения доходов Банка на протяжении всего отчетного периода велась работа по улучшению качества предоставляемых услуг и введению новых банковских продуктов, а также периодически осуществлялся пересмотр тарифной политики Банка на соответствие рыночным условиям. С целью сокращения расходов Банка в 2014 году неоднократно пересматривались условия заключенных договоров на предоставление услуг контрагентами, дополнительные офисы Банка переведены на самостоятельное осуществление инкассации.

За 2014 год без учета операций по резервам Банком получена прибыль в размере 168 602 тыс. рублей. С учетом операций по резервам, адекватным текущим кредитным рискам, прибыль Банка до налогообложения составила 32 670 тыс. рублей, после налогообложения - 12 372 тыс. рублей. Таким образом, значительное влияние на прибыль Банка за анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери. Сравнительная информация по полученной Банком прибыли за 2014 и 2013 годы представлена ниже:

| | за 2014 год | за 2013 год | Изменение абсолютное | Изменение в % |
|---|-------------|-------------|----------------------|---------------|
| Прибыль без учета операций по резервам до налогообложения | 168 602 | 270 550 | -101 948 | -37.7% |
| Прибыль с учетом операций по резервам до налогообложения | 32 670 | 97 116 | -64 446 | -66.4% |
| Прибыль после налогообложения | 12 372 | 37 829 | -25 457 | -67.3% |

Доходы Банка за 2014 год составили 1 368 413 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 282 651 тыс. рублей или на 26,0% (на 01 января 2014 года - 1 085 762 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов составляет 618 942 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на

123 552 тыс. рублей или на 16,6% (на 01 января 2014 года – 742 494 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые в результате сокращения объема кредитного портфеля снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 102 354 тыс. рублей или на 19,9% и составили 413 089 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 515 443 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов составляет 30,2% (на 01 января 2014 года – 47,5%).

Динамика основных процентных доходов Банка в 2014 году по сравнению с 2013 годом следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам снизились на 109 570 тыс. рублей или на 23,4% и составили 358 293 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 467 863 тыс. рублей);

- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, увеличились на 6 470 тыс. рублей или на 28,8% и составили 28 925 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 22 455 тыс. рублей);

- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 614 тыс. рублей или на 2,7% и составили 23 312 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 22 698 тыс. рублей).

Комиссионные доходы за 2014 год уменьшились на 58 981 тыс. рублей или на 29,0%, и составили 144 545 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 203 526 тыс. рублей). Данное снижение произошло в результате проводимой Банком работы по соблюдению требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", что привело к сокращению объема операций по получению наличных денежных средств клиентами Банка.

Прочие операционные доходы увеличились за 2014 год на 24 200 тыс. рублей или в 6,0 раз и составили 28 854 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 4 654 тыс. рублей). Значительное влияние на увеличение данной статьи оказали доходы от возврата из бюджета налоговых платежей прошлых лет в сумме 19 781 тыс. рублей.

На фоне роста курса евро и доллара США, а также роста спроса населения на наличную иностранную валюту, доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились в 2,6 раза и составили 175 146 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 66 322 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) по состоянию на 01 января 2015 года увеличился на 2 440 тыс. рублей или на 16,6% и составил 17 126 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 14 686 тыс. рублей).

Значительной статьёй доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 2014 год доходы от восстановления резервов составили 606 712 тыс. рублей, расходы - 742 644 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – соответственно 295 792 тыс. рублей и 469 226 тыс. рублей). Так, отрицательное сальдо за 2014 год, существенно повлиявшее на снижение балансовой прибыли, составило 135 932 тыс. рублей (за 2013 год – 173 434 тыс. рублей).

Расходы Банка за 2014 год составили 1 346 225 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 346 348 тыс. рублей или на 34,6% (на 01 января 2014 года – 999 877 тыс. рублей). Без учета созданных резервов и расходов от переоценки иностранной валюты, сумма расходов составляет 460 926 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 22 679 тыс. рублей или на 4,7% (на 01 января 2014 года – 483 605 тыс. рублей).

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 10,1%. При этом, данные расходы уменьшились на 19 552 тыс. рублей или на 12,5% и составили 136 336 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 155 888 тыс. рублей).

Динамика основных процентных расходов Банка в 2014 году по сравнению с 2013 годом следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц на 01 января 2015 года

увеличились на 9 805 тыс. рублей или на 12,6% и составили 87 525 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 77 720 тыс. рублей);

- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц на 01 января 2015 года уменьшились на 27 875 тыс. рублей или на 62,8% и составили 16 504 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 44 379 тыс. рублей);

- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк»), на 01 января 2015 года уменьшились на 5 836 тыс. рублей или на 18,2% и составили 26 145 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 31 981 тыс. рублей).

Комиссионные расходы по состоянию на 01 января 2015 года составили 24 362 тыс. рублей, что выше показателя на начало года на 6 890 тыс. рублей или на 39,4% (на 01 января 2014 года - 17 472 тыс. рублей). На рост данной статьи расходов повлияло увеличение размера уплаченной комиссии за услуги Банк «Уралсиб» ОАО в связи с увеличением объема, проводимых через этот Банк безналичных расчетов с использованием устройств по приему платежей (терминалов, банкоматов).

Операционные расходы на 01 января 2015 года уменьшились на 20 046 тыс. рублей или на 6,8% и составили 274 378 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 294 424 тыс. рублей). На снижение данной статьи значительное влияние оказало сокращение расходов на содержание персонала.

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

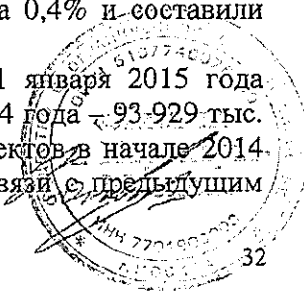
Объем привлеченных средств занимает 99,0% в структуре обязательств Банка и по состоянию на 01 января 2015 года составляет 2 762 788 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01 января 2014 года (3 238 799 тыс. рублей) привлеченные ресурсы уменьшились на 476 011 тыс. рублей или на 14,7%. Основными источниками формирования привлеченных ресурсов в отчетном периоде являлись средства юридических лиц и предпринимателей, а также сбережения населения.

Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах, включая обязательства по аккредитиву, по состоянию на 01 января 2015 года снизились на 10,7% и составили 1 178 084 тыс. рублей (на 1 января 2014 года - 1 319 694 тыс. рублей). Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 01 января 2015 года снизились на 60,7% и составили 171 237 тыс. рублей (на 1 января 2014 года - 436 028 тыс. рублей).

Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации в стране и продолжавшейся на протяжении всего 2014 года «расчистки» банковского сектора, предприятия малого и среднего бизнеса в целях осторожности переводили часть денежных средств на счета в более крупные банки с государственным участием. Банк считает, что это временное явление, не оказывающее значительного влияния на ликвидность Банка, которая сохраняется на высоком уровне.

В течение 2014 года наблюдалась положительная динамика по привлечению средств во вклады физических лиц. Так, на 01 декабря 2014 остатки по вкладам составляли 1 140 157 тыс. рублей, но учитывая экономическую ситуацию в стране в декабре 2014 года и стремление населения вложить свободные денежные средства на волне ажиотажа в имущество или товары в тот период, отток денежных средств физических лиц за декабрь 2014 года составил 123 227 тыс. рублей. Таким образом, остатки по вкладам населения на 01 января 2015 года увеличились по сравнению с началом года лишь на 0,4% и составили 1 016 930 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 1 012 774 тыс. рублей).

Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 января 2015 года снизились на 24,0% и составили 71 402 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 93 929 тыс. рублей). Сокращение остатков обусловлено закрытием зарплатных проектов в начале 2014 года по 2 крупным организациям, имевших признаки неформальной связи с предыдущим руководством Банка.



Все привлеченные от кредитных организаций средства по состоянию на 01 января 2015 года – это средства, привлеченные от ОАО «МСП-банк». По сравнению с предыдущей отчетной датой объем привлеченных средств от ОАО «МСП Банк» снизился за счет погашения на 33,6% и составил 249 618 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 376 043 тыс. рублей). В отчетном периоде Банк соблюдал сроки погашения кредитов, выплаты производились строго в соответствии с установленным графиком.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц по состоянию на 01 января 2015 года снизилась на 20,9% и составила 2 539 873 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 3 210 694 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 10,1% и составили по состоянию на 01 января 2015 года 1 829 997 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 2 034 489 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 11,0% и составили по состоянию на 01 января 2015 года 139 642 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 156 951 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 44,1% и составили по состоянию на 01 января 2015 года 570 234 тыс. рублей (на 01 января 2014 года, включая требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа – 1 019 254 тыс. рублей).

Снижение объема кредитного портфеля связано с более осторожным подходом Банка при одобрении кредитных заявок и отсутствием «качественных» заемщиков в сложившихся экономических условиях.

В связи со сменой руководящего состава и политики Банка в отчетном периоде было принято решение об отказе применения практики осуществления технического перекредитования клиентов, что привело к ухудшению качества обслуживания долга заемщиками и, соответственно, росту просроченной задолженности по кредитам. Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, по состоянию на 01 января 2015 года в абсолютном выражении выросла на 174 236 тыс. рублей или в 2,0 раза и составила 340 513 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 166 277 тыс. рублей). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам-некредитным организациям, по состоянию на 01 января 2015 года составил 13,4% (на 01 января 2014 года - 5,2%). Рост просроченной задолженности в процентном выражении связан не только с ухудшением качества кредитов, но и со снижением объема кредитного портфеля. На увеличение просроченной задолженности оказали также влияние объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города Нижневартовска (в большинстве своем, это подрядчики ОАО «Роснефть» и ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз») ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков и, как следствие этого, снижение доходов населения, работающего в данной отрасли. Банком направлены все усилия на 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.

Дополнительное создание резерва на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшим на финансовый результат и повлекшим за собой незначительный рост собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01 января 2015 года капитал Банка составил 758 561 тыс. рублей, что выше показателя на начало года на 11 663 тыс. рублей или на 1,6% (на 01 января 2014 года – 746 898 тыс. рублей).

Преобладающая доля в структуре собственных средств (капитала) Банка приходится на нераспределенную прибыль предшествующих лет, доля которой составляет 94,9%, доля уставного капитала составила 2,6%, часть резервного фонда, сформированного за счет

прибыли предшествующих лет - 1,3%, прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, составила 0,4%.

Несмотря на значительное увеличение расходов Банка по созданию резервов на возможные потери по ссудам, Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2014 год, является финансово-устойчивой и стабильной кредитной организацией, выполняет все обязательные нормативы и требования Банка России по формированию обязательных резервов.

6. Перспективы развития Банка.

05 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.

Основные стратегические цели, которые Банк ставит перед собой в 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».

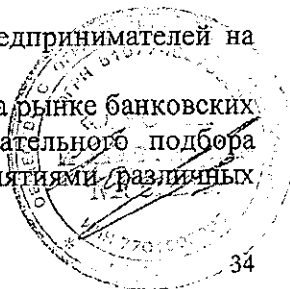
Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- 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;
- соблюдать основные направления концепции организации и развития системы внутреннего контроля.

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 2015 год утвержден Правлением Банка 30 декабря 2014 года и предусматривает:

- увеличение капитала Банка в размере не менее 50,0% 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%.

В 2015 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.



7. Решения о распределении чистой прибыли.

Вопрос о распределении чистой прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2014 года будет рассмотрен на предстоящем заседании Совета директоров в апреле 2015 года. Выплата дивидендов в 2014 году по итогам работы Банка за 2013 год не осуществлялась.

8. Краткий обзор основ подготовки отчетности.

8.1 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.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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.

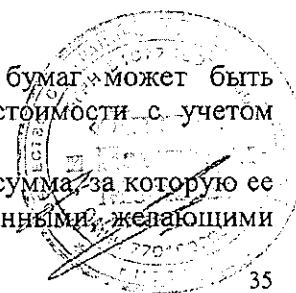
Вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Если текущая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости с учетом переоценки.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими



совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае наличия активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг исходит из следующего:

- 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;
- при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер либо другого источника информации;
- 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.

В отсутствие активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг использует следующую информацию:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона;
- другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию;

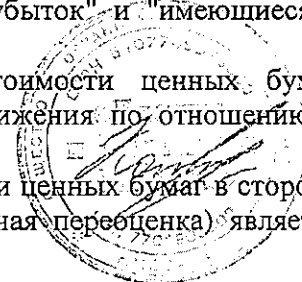
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

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

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Существенное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости (отрицательная переоценка) является



признаком обесценения.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенных с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Стоимостной критерий для учета основных средств определяется в размере более 40 000 рублей (без НДС). К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение. Банк проводит проверку на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и отражает оборотами текущего года.

Текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, - это цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении операции на добровольной основе между независимыми, хорошо осведомленными участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении текущей справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов (на основании справок МУП БТИ г. Нижневартовска, отчетов независимых оценщиков);
- исходные данные, разрабатываемые с использованием общедоступной информации о фактических ценах на сопоставимые активы на активных и неактивных рынках, и другие

подтверждаемые рынком исходные данные, полученные в сети Интернет, СМИ и т.д. Полученные исходные данные подлежат корректировке в зависимости от факторов, специфических для данного актива. Корректирующими факторами являются состояние или местонахождение актива, степень, в которой исходные данные относятся к сопоставимым активам, объем деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;

- при отсутствии договоров купли-продажи аналогичных активов и активного рынка, справедливая стоимость определяется на основании самой достоверной информации, имеющейся в наличии.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует сравнительный подход, основанный на сравнении объекта оценки с его аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах. Аналогом объекта оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Если текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, то актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, и Банк признает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, превышает его текущую справедливую стоимость.

Убыток от обесценения признается Банком немедленно в составе расходов за отчетный период, если актив не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива Банк признает в составе расходов за отчетный период.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

В целях налогового учета первоначальной стоимостью амортизируемых нематериальных активов признается фактическая сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации; залога до момента принятия решения о его реализации или использовании в банковской деятельности.

Материальные запасы учитываются на счетах по их учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы. Единицей материальных запасов для целей бухгалтерского учета признается

номенклатурный номер. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения Банка России № 254-П соответственно и II категории качества, а именно – недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения Банка России № 254-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются следующие сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;

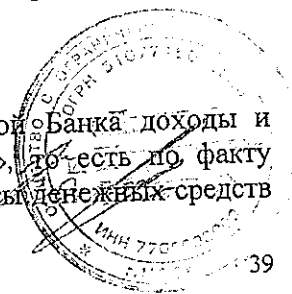
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения, по состоянию на 01 января 2015 года принимались равными 4% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости по сравнению с предыдущей отчетной датой Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Признание доходов и расходов

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.

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

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

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".

8.2 Изменения Учетной политики в отчетном году.

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Основные изменения в Учетную политику Банка на 2014 год были обусловлены:

- вступлением в силу Указания Банка России от 25.11.2013 г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 385-П» в части учета отложенных налогов;
- переходом Банка на ежедневное начисление процентных доходов по операциям кредитования юридических и физических лиц;
- введением порядка отражения в балансе Банка операций по инкассации банкоматов в раздел 3.1. «Учет кассовых операций»;
- дополнениями в части учета операций с использованием кредитных карт в связи с внедрением Банком нового продукта «Кредитные карты».

8.3 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетную политику ЗАО НГАБ «Ермак» на 2015 год были внесены изменения в раздел 3.3. «Учет операций с использованием банковских карт», касающиеся отражения в балансе операций с использованием банкоматов с функцией приема наличных денежных средств. Остальные изменения связаны с обеспечением соответствия Учетной политики действующему законодательству Российской Федерации и фактическим условиям работы, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

8.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД, которые

происходили в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности 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 2014 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 1 252 тыс. рублей в результате досрочного расторжения вкладов и возврата излишне причисленных процентов;
- отражены расходы в сумме 1 973 тыс. рублей на основании полученных после 01 января 2015 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (комиссии, абонентская плата, услуги связи, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.);
- отражены расходы по налогам и сборам 26 тыс. рублей (плата за негативное воздействие на окружающую среду, налог на добавленную стоимость);
- дополнительно созданы резервы в размере 4 157 тыс. рублей (на возможные потери по ссудам и процентам, а также по государственной пошлине, присужденной по решению суда в декабре 2014 года);
- отражены доходы в сумме 30 тыс. рублей на основании полученных после 01 января 2015 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (комиссии и т.п.).

Операции по отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до отчетной даты, уменьшили финансовый результат за 2014 год на сумму 4 874 тыс. рублей.

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

8.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

8.6 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 21.03.2000 г. №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 2013-2014 года акции Банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

| Наименование | 2014 год | 2013 год |
|--|---------------|---------------|
| Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, руб. | 12 371 656.20 | 37 829 151.69 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт. | 4 000 000 | 4 000 000 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. | 3.093 | |

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

9.1 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 01.01.2015 года | на 01.01.2014 года |
| Наличные денежные средства | 166 637 | 171 682 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 256 077 | 241 084 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. | 85 428 | 71 570 |
| - в банках | 60 898 | 58 975 |
| - в небанковских кредитных организациях | 24 530 | 12 595 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 508 142 | 484 336 |

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 2015 года представлена 18 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 9 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. В 2014 году Банк размещал денежные средства на корреспондентские счета в ОАО «Альфа-Банк», ОАО «УралСиб», ОАО «МСП Банк», РНКО «Платежный центр», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 января 2015 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету Конкурсный управляющий КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ" в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2014 года -7 973 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

| | тыс. рублей | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2014 г. | Изменение абсолютное | Изменение в процентах | Доля в активах Банка на 01.01.2015 г. | Доля в активах Банка на 01.01.2014 г. |
| Межбанковские кредиты | 371 125 | 350 655 | 20 470 | 5.8% | 10.4% | 8.6% |
| Депозиты в Центральном Банке | 373 000 | 166 000 | 207 000 | 124.7% | 10.5% | 4.1% |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|----------|---------|-------|-------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 829 997 | 2 034 489 | -204 492 | -10.1% | 51.4% | 50.2% |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 183 945 | 44 405 | 139 540 | 314.2% | 5.2% | 1.1% |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей | 139 642 | 156 951 | -17 309 | -11.0% | 3.9% | 3.9% |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 0 | 1 813 | -1 813 | -100.0% | 0.0% | 0.0% |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 570 234 | 1 019 254 | -449 020 | -44.1% | 16.0% | 25.1% |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 156 568 | 120 059 | 36 509 | 30.4% | 4.4% | 3.0% |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 3 283 998 | 3 727 349 | -443 351 | -11.9% | 92.2% | 91.9% |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 485 203 | 392 024 | 93 179 | 23.8% | 13.6% | 9.7% |
| <i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i> | 272 298 | 148 242 | 124 056 | 83.7% | 7.6% | 3.7% |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 798 795 | 3 335 325 | -536 530 | -16.1% | 78.6% | 82.3% |

Наибольший удельный вес в ссудной задолженности Банка составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей). На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка сокращение ссуд и приравненной к ним задолженности, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей) в 2014 году составило 10,1% и является следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

Ниже представлены данные об экономической деятельности заемщиков юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

| Наименование | на 01.01.2015 года | тыс. рублей | |
|------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Доля на 01.01.2015г., в % | Доля на 01.01.2014г., в % |
| Торговля, ремонт | 622 920 | 31.6% | 29.9% |
| Строительство | 564 430 | 28.7% | 27.1% |

| | | | | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Операции с недвижимостью | 99 790 | 5.1% | 21 708 | 1.0% |
| Транспорт и связь | 95 740 | 4.9% | 173 759 | 7.9% |
| Добыча полезных ископаемых | 28 073 | 1.4% | 0 | 0.0% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 64 015 | 3.2% | 0 | 0.0% |
| Прочие виды | 494 671 | 25.1% | 746 933 | 34.1% |
| ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 969 639 | 100% | 2 191 440 | 100% |

Кредитный портфель юридических лиц-некредитных организаций, включая индивидуальных предпринимателей, состоит из ссудной и приравненной к ней задолженности, выданной на финансирование деятельности заемщиков. Требования по сделкам, связанным с отчуждением либо приобретением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами по состоянию на 01 января 2015 отсутствуют.

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 44,1%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков, возникшее в результате закредитованности населения.

Кредитование физических лиц в Банке в 2014 году осуществлялось по следующим направлениям: потребительское кредитование, жилищное кредитование. Наибольший удельный вес - 91,0% составляют кредиты, выданные на потребительские нужды.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

| Наименование | тыс. рублей | | | |
|--|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| | на 01.01.2015 года | Доля на 01.01.2015г., в % | на 01.01.2014 года | Доля на 01.01.2014г., в % |
| Ссудная задолженность, в т.ч. | 570 234 | 100% | 1 013 253 | 99.4% |
| Ипотечные ссуды | 15 056 | 2.7% | 25 563 | 2.5% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 36 072 | 6.3% | 63 356 | 6.2% |
| Иные потребительские ссуды | 519 106 | 91.0% | 924 334 | 90.7% |
| Требования, признаваемые ссудами | 0 | 0% | 6 001 | 0.6% |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа | 0 | 0% | 6 001 | 0.6% |
| ИТОГО кредитный портфель физических лиц | 570 234 | 100% | 1 019 254 | 100% |

В 2014 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2015 года составила 806 тыс. рублей. Также в рамках потребительского кредитования в сентябре 2014 года запущен проект по кредитованию с использованием кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2015 года составила 614 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2015 года основная часть всех кредитов (92,8% всего объема кредитного портфеля) была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе-Югра, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

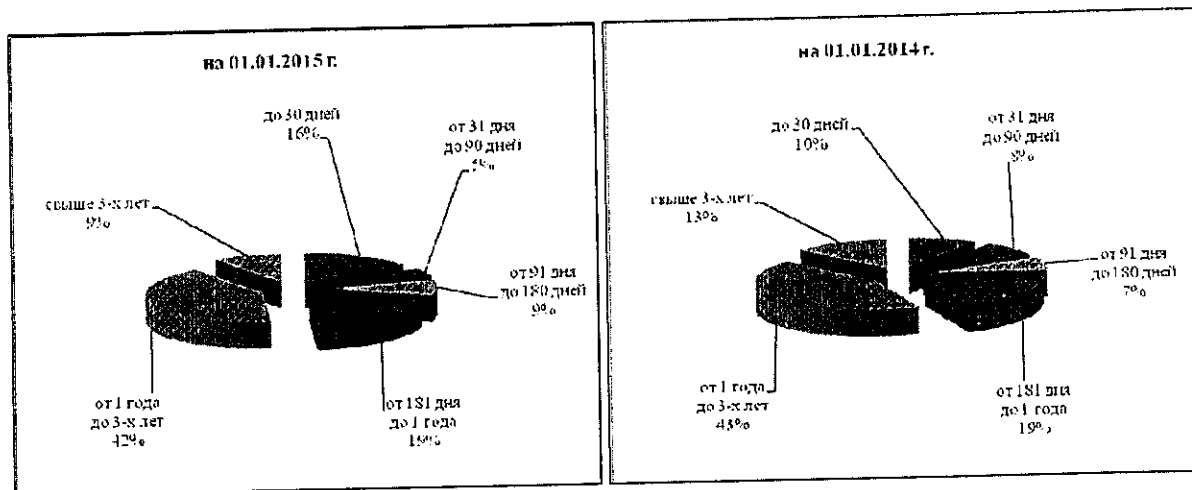


Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

| Наименование | тыс. рублей | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | на 01.01.2015 года | на 01.01.2014 года |
| Тюменская область, в т.ч. | 2 465 233 | 3 204 737 |
| - ХМАО | 2 358 185 | 3 068 465 |
| - ЯНАО | 4 100 | 4 100 |
| Краснодарский край | 439 | 467 |
| г. Москва | 4 100 | 4 100 |
| Московская область | 70 000 | 0 |
| Омская область | 0 | 450 |
| Республика Башкортостан | 0 | 460 |
| Самарская область | 101 | 480 |
| ИТОГО | 2 539 873 | 3 210 694 |

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 лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения



Как и в прошлом году, в 2014 году Банк осуществлял операции по размещению средств на межбанковском рынке. Сравнительная информация о структуре и количестве операций представлена ниже:

| Сроки размещения | 2014 год | | 2013 год | |
|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Кол-во операций | Сумма | Кол-во операций | Сумма |
| на 1 день | 305 | 68 760 000 | 778 | 51 000 000 |
| от 2 до 7 дней | 81 | 18 280 000 | 210 | 20 464 000 |
| от 8 до 30 дней | 2 | 370 000 | 1 | 0 |
| ИТОГО | 388 | 87 410 000 | 989 | 95 914 000 |



В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк в 2014 году отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (ОАО «МСП Банк», ОАО «Альфа-банк», ОАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. В рамках заключенного с Банком России Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 2014 год было заключено 268 сделок и размещено в депозит 78 850 000 тыс. рублей, что на 67,7% превышает объем размещения в прошлом году. Кроме того, в начале 2014 года Банком было принято решение о размещении денежных средств не только в депозиты «до востребования», но и в депозиты «овернайт». Сравнительная информация о структуре и количестве операций представлена ниже:

| Сроки размещения | 2014 год | | 2013 год | |
|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Кол-во операций | Сумма | Кол-во операций | Сумма |
| до востребования | 32 | 4 480 000 | 305 | 47 021 000 |
| овернайт | 236 | 74 370 000 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 268 | 78 850 000 | 305 | 47 021 000 |

тыс. рублей

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

В 2014 году ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами.

В отчетном периоде ЗАО НГАБ «Ермак» были предъявлены к погашению облигации ОАО «Газпром» и ОАО «МосКредБанк» и приобретены облигации ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ОАО «МосКредБанк».

Портфель ценных бумаг

| Эмитент | Вид ценной бумаги | на 01.01.2015 года | | | на 01.01.2014 года | | |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | Количество шт. | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость | Количество шт. | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость |
| Кредитные организации | Корпоративные облигации | 29 000 | 29 728 | 29 211 | 22 000 | 22 673 | 22 541 |
| Прочие | Корпоративные облигации | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 10 322 | 10 416 |
| ИТОГО | | 29 000 | 29 728 | 29 211 | 32 000 | 32 995 | 32 957 |

тыс. рублей

На 01 января 2015 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями:

- ОАО «Московский Кредитный Банк», которому международная рейтинговая компания «Moody's» присвоила долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте по международной шкале на уровне «В1/NP», рейтинг финансовой устойчивости на уровне «Е+», прогноз «Стабильный». Прогноз «Стабильный» свидетельствует о том, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих.



деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Срок погашения облигаций 30 октября 2018 года.

- ОАО Банк «ФК Открытие», которому международная рейтинговая компания «Standard & Poor's» присвоила долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BB-», прогноз «негативный», рейтинг по национальной шкале «ruAA-». Рейтинг по международной шкале свидетельствует, что Банк находится вне опасности в краткосрочной перспективе, но существует высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях. Прогноз «негативный» обусловлен высокими операционными и интеграционными рисками, последовавшими за соглашением с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» о предоставлении финансовой поддержки ОАО «Национальный Банк «Траст». Срок погашения облигаций 28 августа 2017 года.

- ОАО «Россельхозбанк», которому международное рейтинговое агентство «Moody's» 21 октября 2014 года понизило долгосрочный рейтинг в национальной валюте с «Ваа3» до «Ва1», прогноз негативный. Основной причиной понижения рейтинга стало введение Европейским союзом санкций против ОАО «Россельхозбанк». Срок погашения облигаций 08 февраля 2016 года.

Бумаги данных эмитентов являются высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

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

| 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 01.01.2014 года | 99 674 | 3 365 | 104 | 181 | 29 253 | 132 577 |
| Поступления за год | 6 169 | 1 397 | 0 | 0 | 37 903 | 45 469 |
| Дооценка | 297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 297 |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч. | 9 389 | 1 134 | 104 | 21 | 4 404 | 15 052 |
| Амортизационные отчисления за год | 4 493 | 34 | 0 | 21 | 0 | 4 548 |
| Списания за год | 4 896 | 1 100 | 104 | 0 | 4 404 | 10 504 |
| Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015 года | 96 751 | 3 628 | 0 | 160 | 62 752 | 163 291 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 0 | 667 | 0 | 0 | | |

тыс. рублей



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 01.01.2013 года | 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 | -3 534 | 34 | 0 | 7 | 0 | -3 493 |
| Списания за год | 12 659 | 0 | 0 | 0 | 8 255 | 20 914 |
| Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2014 года | 99 674 | 3 365 | 104 | 181 | 29 253 | 132 577 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 0 | 337 | 0 | 0 | 0 | 337 |

Увеличение статьи бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01 января 2015 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного по договорам отступного на сумму 33 831 тыс. рублей. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, составила 61 884 тыс. рублей. В 2014 году по данному имуществу, которое находилось на балансе более года, был создан резерв на возможные потери в сумме 2 805 тыс. рублей.

Последняя переоценка основных средств была проведена 26 мая 2014 года: переоценка нежилого помещения (Гаражный бокс) на сумму 297 тыс. рублей в связи с переводом нежилого помещения в категорию недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности. Оценка нежилого помещения была проведена членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» Шестопап Е.А. и Галиевой Г.Р. При оценке объекта недвижимости был применен метод «сравнительный подход», который определяет стоимость объекта оценки методом сравнения продаж. При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- оценка объекта недвижимости проводится на основании информации о недавних сделках купли-продажи;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом.

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



9.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. рублей

| На 01.01.2015 года | 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. | 22 040 | 3 987 | 18 053 | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 18 517 | 464 | 18 053 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие незавершенные расчеты | 3 523 | 3 523 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые активы всего, в т.ч. | 16 153 | 4 513 | 1 721 | 1 582 | 8 337 | 0 |
| Предоплата за товары и услуги | 4 644 | 2 940 | 1 426 | 200 | 78 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 9 075 | 0 | 295 | 521 | 8 259 | 0 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 434 | 1 573 | 0 | 861 | 0 | 0 |
| Итого прочие активы | 38 193 | 8 557 | 19 774 | 1 582 | 8 337 | 0 |

тыс. рублей

| На 01.01.2014 года | 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 | 25 294 | 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 | 1 635 | 1 498 | 5 055 |
| Прочие нефинансовые активы | 565 | 4 | 561 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие активы | 37 559 | 1 548 | 26 791 | 2 561 | 1 604 | 5 055 |

9.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Главным и единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств в 2013-2014 годах являлся ОАО «МСП Банк». Полученные в 2013 году межбанковские кредиты являются целевыми и предоставлены в целях кредитования малого и среднего бизнеса. В 2014 году денежные средства от ОАО «МСП Банк» не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 января 2015 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-банк» составлял 249 618 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 376 043 тыс. рублей).

В 2014 году в ЗАО НГАБ «Ермак» были закрыты корреспондентские счета ОАО Банк «Пурпе», ОАО «ВУЗ-банк», остатки по которым на 01 января 2014 года составляли 331 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.



9.7 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 2014 году, как и в 2013 году, население предпочитало больше тратить свободные накопления, нежели сберегать. Объем портфеля привлеченных денежных средств физических лиц во вклады на 01 января 2015 года составил 1 016 930 тыс. рублей, из них 905 146 тыс. рублей составили срочные вклады, объем которых увеличился по сравнению с данными на 01 января 2014 года на 1,3% и 111 784 тыс. рублей – это денежные средства на вкладах «до востребования», объем которых снизился на 6,1%.

В целом, по сравнению с аналогичными данными предыдущего отчетного года произошло увеличение средств по вкладам физических лиц на 0,4%.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

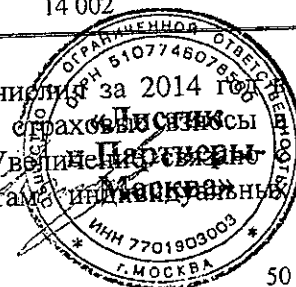
| Вклады физических лиц | на 01.01.2015 года | | | на 01.01.2014 года | | | Динамика, в % | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|-------------|
| | рубли | иностранная валюта | итого | рубли | иностранная валюта | итого | рубли | иностранная валюта | итого |
| | до востребования | 98 592 | 13 192 | 111 784 | 113 195 | 5 855 | 119 050 | -12,9% | 125,3% |
| срочные | 857 216 | 47 930 | 905 146 | 864 698 | 29 026 | 893 724 | -0,9% | 65,1% | 1,3% |
| ИТОГО | 955 808 | 61 122 | 1 016 930 | 977 893 | 34 881 | 1 012 774 | -2,3% | 75,2% | 0,4% |

Ослабление рубля и колебания курсов валют, наблюдавшиеся в 2014 году, привели к снижению остатков денежных средств на вкладах в рублях и, соответственно, увеличению средств на вкладах в иностранной валюте. Привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношении вкладов населения.

В 2014 году были разработаны и внедрены следующие виды срочных вкладов для населения:

| Вид вклада | Дата начала действия | Количество открытых счетов | Остаток денежных средств, привлеченных во вклад на 01.01.2015 года |
|--------------------|----------------------|----------------------------|--|
| Олимпийское золото | 20.01.2014 | 513 | 91 264 |
| Самотлор | 01.06.2014 | 273 | 79 162 |
| 1000 и 1 ночь | 01.09.2014 | 46 | 12 431 |
| Снегурочка | 08.12.2014 | 23 | 1 395 |
| Дед Мороз | 08.12.2014 | 47 | 14 002 |

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк перечислил за 2014 год государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы суммой 5 123 тыс. рублей, что на 9,8% больше, чем за 2013 год. Увеличение произошло включением в систему страхования вкладов остатков по счетам индивидуальных предпринимателей.



Информация по остаткам денежных средств на специальных карточных счетах (СКС)

ЗАО НГАБ «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. В 2014 году Банк продолжал осуществлять эмиссию международных банковских карт VISA Electron (за год выпущено 1 446 карт), VISA Classic (за год выпущено 85 карт) и VISA Gold (за год выпущено 67 карт), которые имеют дополнительные гарантии платежеспособности для держателя, более высокие платёжные лимиты и ряд других преимуществ. Всего за год было эмитировано 1 598 банковских карт. На конец года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 5 661 штуку.

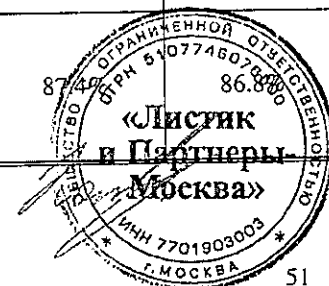
тыс. рублей

| Вид СКС | на 01.01.2015 года | на 01.01.2014 года | Динамика, в % |
|---------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Резиденты | 71 211 | 92 848 | -23,3% |
| Нерезиденты | 191 | 1 081 | -82,3% |
| Итого на СКС | 71 402 | 93 929 | -24,0% |

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

| Категория | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2014 г. | Изм-е абсолютное | Изменение в процентах | Доля в обязательствах Банка на 01.01.2015 г. | Доля в обязательствах Банка на 01.01.2014 г. |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--|--|
| Государственные и муниципальные организации всего, в том числе: | 47 310 | 51 887 | -4 577 | -8.8% | 1.7% | 1.6% |
| Текущие/расчетные счета | 47 310 | 51 887 | -4 577 | -8.8% | 1.7% | 1.6% |
| Срочные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе: | 1 301 935 | 1 703 825 | -401 890 | -23.6% | 46.7% | 51.7% |
| Текущие/расчетные счета | 1 130 698 | 1 267 797 | -137 099 | -10.8% | 40.5% | 38.4% |
| Срочные депозиты | 171 237 | 436 028 | -264 791 | -60.7% | 6.1% | 13.2% |
| Физические лица всего, в том числе: | 1 088 425 | 1 106 713 | -18 288 | -1.7% | 39.0% | 33.6% |
| Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета | 183 279 | 212 989 | -29 710 | -13.9% | 6.6% | 6.5% |
| Срочные депозиты | 905 146 | 893 724 | 11 422 | 1.3% | 32.4% | 27.1% |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 437 670 | 2 862 425 | -424 755 | -14.8% | 87.4% | 86.8% |





В 2014 году наблюдалось незначительное снижение зависимости перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)). В абсолютном выражении размер обязательств Банка перед ними по состоянию на 01 января 2015 года снизился на 104 964 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Однако, учитывая динамику размера обязательств Банка – снижение с 3 298 223 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2014 года до 2 790 202 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2015 года - доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) увеличилась и составила 25,3% (на 01 января 2014 года – 24,6%).

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

| Сектор экономики | На 01.01.2015 года | На 01.01.2014 года | Динамика, в % |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Сектор предприятий, в том числе: | 1 349 245 | 1 755 712 | -23.2% |
| - финансовых предприятий | 264 | 4 176 | -93.7% |
| - нефинансовых предприятий | 1 348 981 | 1 751 536 | -23.0% |
| Сектор государственных учреждений | 0 | 0 | 0% |
| Сектор домашних хозяйств | 0 | 0 | 0% |
| Внешний сектор | 0 | 0 | 0% |
| ИТОГО | 1 349 245 | 1 755 712 | -23.2% |

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

| Отрасль экономики | на 01.01.2015 года | Доля на 01.01.2015г., в % | на 01.01.2014 года |
|------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Оптовая и розничная торговля | 396 113 | 16.2% | 325 202 |



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НГАБ «Ермак» за 2014 год

| | | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 248 535 | 10.2% | 320 340 | 11.2% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 241 207 | 9.9% | 59 348 | 2.1% |
| Строительство | 197 180 | 8.1% | 233 441 | 8.2% |
| Транспорт и связь | 99 913 | 4.1% | 97 974 | 3.4% |
| Обрабатывающие производства | 61 678 | 2.5% | 58 593 | 2.0% |
| Добыча полезных ископаемых | 37 579 | 1.5% | 16 840 | 0.6% |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 19 687 | 0.8% | 146 831 | 5.1% |
| Финансовая деятельность | 18 863 | 0.8% | 61 743 | 2.2% |
| Образование | 7 931 | 0.3% | 2 321 | 0.1% |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 7 776 | 0.3% | 4 815 | 0.2% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 5 926 | 0.2% | 3 061 | 0.1% |
| Гостиницы и рестораны | 3 430 | 0.1% | 1 751 | 0.1% |
| Прочие | 3 427 | 0.1% | 423 392 | 14.8% |
| Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 1 349 245 | 55.3% | 1 755 712 | 61.3% |
| Физические лица | 1 088 425 | 44.7% | 1 106 713 | 38.7% |
| Итого средства физических лиц | 1 088 425 | 44.7% | 1 106 713 | 38.7% |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 437 670 | 100.0% | 2 862 425 | 100.0% |

По состоянию на 01 января 2015 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 171 237 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2014 года снизились на 60,7%. Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации и участвовавшими случаями отзывают лицензий у банков, юридические лица предпочитают размещать денежные средства на депозиты в банках с государственным участием. Кроме того, у предприятий наблюдается снижение свободных денежных средств, которые возможно разместить на депозиты.

Динамика и структура привлеченных денежных средств юридических лиц в депозиты представлена ниже в таблице:

| Сроки привлечения | Привлечено | | Динамика | Остаток | | Динамика |
|-------------------|-------------|-------------|----------|------------------|------------------|----------|
| | в 2014 году | в 2013 году | | на 01.01.2015 г. | на 01.01.2014 г. | |
| От 31 до 90 дней | 934 | 30 000 | - 29 066 | 0 | 0 | |
| От 91 до 180 дней | 0 | 1 500 | -1 500 | 0 | | |
| От 181 до 1 года | 20 071 | 45 532 | -25 461 | 0 | | |

тыс. рублей



| | | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| От 1 до 3-х лет | 79 566 | 333 076 | -253 510 | 141 237 | 335 124 | -193 887 |
| Свыше 3-х лет | 30 000 | 53 872 | -23 872 | 30 000 | 53 872 | -23 872 |
| ИТОГО | 130 571 | 463 980 | -333 409 | 171 237 | 436 028 | -264 791 |

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

9.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2015 года представлены простыми процентными векселями:

| Дата размещения | Дата погашения | Стоимость векселей, тыс. рублей | Процентная ставка, % | Начисленные проценты на отчетную дату, тыс. рублей |
|-----------------|--|---------------------------------|----------------------|--|
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 1 500 | 8.06 | 84 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 2 000 | 8.06 | 112 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 2 000 | 8.06 | 112 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| 21.04.2014 | По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года | 10 000 | 8.06 | 561 |
| Итого по статье | | 75 500 | | 4 235 |

По состоянию на 01 января 2014 года выпущенные долговые обязательства в балансе Банка отсутствовали.

9.9 Информация о составе и структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

тыс. рублей

| На 01.01.2015 года | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | |
|---|--------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 19 765 | 189 | 3 862 | 10 278 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 19 650 | 74 | 3 862 | 10 278 |



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НГАБ «Ермак» за 2014 год

| | | | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|------------|--------------|
| Прочие обязательства | 115 | 115 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 5 272 | 1 717 | 1 886 | 1 662 | 7 | 0 |
| Налоги к уплате | 2 153 | 0 | 541 | 1 612 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 60 | 0 | 30 | 30 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 3 059 | 1 717 | 1 315 | 20 | 7 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 25 037 | 1 906 | 5 748 | 11 940 | 377 | 5 066 |

тыс. рублей

| На 01.01.2014 года | 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 | 4 887 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 3 152 | 1 863 | 1 306 | 19 | 1 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 55 121 | 15 670 | 8 794 | 11 282 | 7 822 | 11 590 |

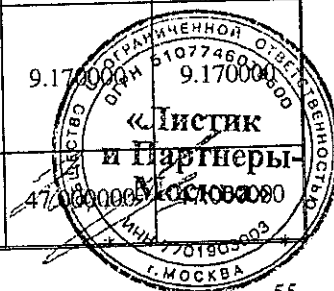
9.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

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.

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 января 2015 года, так же как и на 01 января 2014 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

Изменений в составе акционеров Банка в 2014 году не было:

| № 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 01.01.15 г. | на 01.01.14 г. | на 01.01.15 г. | на 01.01.14 г. | на 01.01.15 г. | на 01.01.14 г. |
| 1 | Закрытое акционерное общество «Агрофирма "Нижневартовская"» | 366 800 | 366 800 | 1 834 000 | 1 834 000 | 9.170000 | 9.170000 |
| 2 | Набиев Вюгар Юсиф оглы | 1 880 000 | 1 880 000 | 9 400 000 | 9 400 000 | 47.000000 | 47.000000 |



| | | | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 3 | Набиев Русиф Юсиф оглы | 777 460 | 777 460 | 3 887 300 | 3 887 300 | 19.436500 | 19.436500 |
| 4 | Набиев Юсиф Ашраф оглы | 773 965 | 773 965 | 3 869 825 | 3 869 825 | 19.349125 | 19.349125 |
| 5 | Прочие миноритарные акционеры | 201 775 | 201 775 | 1 008 875 | 1 008 875 | 5.044375 | 5.044375 |
| | ИТОГО | 4 000 000 | 4 000 000 | 20 000 000 | 20 000 000 | 100.000000 | 100.000000 |

10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

10.1 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 ссудной и приравненной к ней задолженности, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

тыс. рублей

| Наименование | Формирование (дончисление) резерва на возможные потери в 2014 году | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году | Изм-е резерва на возможные потери в 2014 году | Формирование (дончисление) резерва на возможные потери в 2013 году | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году | Изм-е резерва на возможные потери в 2013 году |
|---|--|---|---|--|---|---|
| По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч. | 711 101 | 578 605 | -132 496 | 426 343 | 253 948 | -172 395 |
| по ссудной задолженности | 699 493 | 566 283 | -133 210 | 410 394 | 247 702 | -162 692 |
| по требованиям, признаваемыми ссудами | 0 | 0 | 0 | 60 | 0 | -60 |
| по начисленным процентам по финансовым активам | 7 323 | 8 431 | 1 108 | 7 817 | 6 246 | -1 571 |
| по средствам на корреспондентских счетах | 4 285 | 3 891 | -394 | 8 072 | | |
| По прочим потерям, в т.ч. | 31 543 | 28 107 | -3 436 | 42 883 | | |



| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии) | 25 926 | 27 876 | 1 950 | 42 155 | 39 349 | -2 806 |
| по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 334 | 4 | -330 | 337 | 2 204 | 1 867 |
| по внеоборотным запасам | 2 805 | 0 | -2 805 | 0 | 0 | 0 |
| по прочим активам | 2 478 | 227 | -2 251 | 391 | 291 | -100 |
| Всего за отчетный период | 742 644 | 606 712 | -135 932 | 469 226 | 295 792 | -173 434 |

10.2 Информация о расходах на содержание персонала.

тыс. рублей

| Наименование | 2014 год | 2013 год |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации) | 167 317 | 183 449 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 40 367 | 40 975 |
| Расходы на обучение | 534 | 954 |
| Итого расходы на содержание персонала | 208 218 | 225 378 |

10.3 Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты.

тыс. рублей

| Наименование | 2014 год | 2013 год |
|--|------------|------------|
| Положительная курсовая разница | 142 759 | 47 476 |
| Отрицательная курсовая разница | -142 655 | -47 046 |
| Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты | 104 | 430 |

10.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс. рублей

| Наименование | 2014 год | 2013 год |
|---|---------------|---------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 9 816 | 48 056 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 7 300 | 8 771 |
| Расходы по налогу на имущество | 1 990 | 2 116 |
| Расходы по транспортному налогу | 0 | 7 |
| Расходы по налогу на землю | 413 | 276 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 725 | 29 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 54 | 32 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за год | 20 298 | 59 287 |

В течение 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

10.5 Реализация объектов основных средств.

В 2014 году деятельность дополнительного офиса №3 в г. Нижневаршаво была признана нерентабельной. С целью оптимизации расходов работа офиса была прекращена, а



помещение офиса остаточной стоимостью 1 298 тыс. рублей было реализовано в конце 2014 года. В результате реализации имущества получен доход в размере 4 604 тыс. рублей (в 2013 году доход от реализации имущества (автотранспорта) составил 491 тыс. рублей).

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

11.1 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 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 758 561 тыс. рублей. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (94,7% и 91,0% соответственно).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В 2014 году Банк ежемесячно представлял в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, а в период с 13 января 2014 года по 31 августа 2014 года данные сведения предоставлялись на ежедневной основе.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

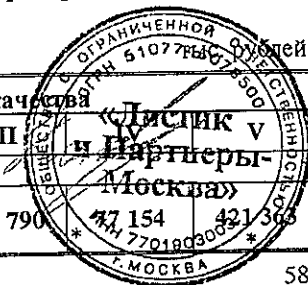
В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 10%. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 21,5% (на 01 января 2014 года – 17,2%). Показатель улучшился на 4,3 п.п. вследствие сокращения кредитного портфеля Банка и увеличения созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

11.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, а также величине фактически сформированного резерва на возможные потери представлена ниже:

| Наименование | Итого | Категория качества | | |
|--|-----------|--------------------|---------|---------|
| | | I | II | III |
| на 01.01.2015 года | | | | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резерва | 3 100 062 | 1 338 495 | 829 260 | 433 790 |



| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|--------|---------|
| резерв под обесценение, сформированный | 501 832 | 0 | 17 867 | 87 984 | 38 266 | 357 715 |
| на 01.01.2014 года | | | | | | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резерва | 3 673 666 | 1 097 888 | 1 998 221 | 274 330 | 32 816 | 270 411 |
| резерв под обесценение, сформированный | 394 869 | 0 | 50 728 | 57 798 | 16 515 | 269 828 |

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 января 2015 года составил 51,9% (на 01 января 2014 года - 59,6%).

12. 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 23 151 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 входит остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому в КУ КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ". Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий год свидетельствует о существенном снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло, главным образом, за счет снижения объема привлеченных ресурсов и снижения поступления процентных доходов, возникших в результате сокращения объема ссудной задолженности.

Далее представлена информация по наиболее существенным статьям движения денежных средств, оказавшим влияние на снижение общих денежных потоков, в разрезе двух основных бизнес - направлений Банка: корпоративный бизнес и розничный бизнес. Розничный бизнес включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, кредитованию физических лиц. Корпоративный бизнес включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования.

тыс. рублей

| Наименование статьи | 2014 год | | | 2013 год | |
|--|----------------------|------------------|---------|----------------------|------------------|
| | корпоративный бизнес | розничный бизнес | итого | корпоративный бизнес | розничный бизнес |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений операционных активах и обязательствах | | | | | |
| Проценты полученные | 320 052 | 94 116 | 414 168 | 353 542 | |



| | | | | | | |
|--|----------|---------|----------|----------|---------|----------|
| Проценты уплаченные | -55 590 | -99 335 | -154 925 | -67 299 | -66 957 | -134 256 |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | | | | | | |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -16 477 | 391 376 | 374 899 | 234 303 | -57 917 | 176 386 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -431 452 | -19 209 | -450 661 | -234 214 | -5 762 | -239 976 |

Инвестиционные потоки относительно предыдущего года увеличились ввиду реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

13. 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. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

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 риск, процентный риск, фондовый риск, операционный риск, стратегический риск, риск концентрации, правовой риск, 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. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

В 2014 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 неблагоприятных событий/убытков;



- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России.

Реализацию процесса регулирования рисков и капитала Банка осуществляет Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка, Кредитный комитет и Служба управления рисками.

Система контроля и управления рисками в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший):

Руководители и сотрудники подразделений Банка - текущий контроль и управление рисками. Данный уровень управления рисками предусматривает:

- соблюдение сотрудниками Банка внутренних правил, регламентов, а также соблюдение банковского законодательства;
- мониторинг установленных коэффициентов и лимитов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера контролируемого риска.

Коллегиальный орган (кредитный комитет) - осуществляет текущие задачи по контролю за состоянием кредитных рисков Банка. Функциями Кредитного комитета являются:

- принятие решения о возможности/невозможности предоставления кредитных продуктов клиентам;
- установление всех существенных условий по кредитным продуктам, в том числе суммы, срока, процентной ставки, вида обеспечения;
- принятие решения о возможности/невозможности изменения существенных условий кредитных продуктов.

Второй уровень:

Служба управления рисками - контроль эффективности и анализ управления банковскими рисками (разработка методологии анализа, анализ, оценка рисков, подготовка отчетности). Функции Службы управления рисками:

- анализ рисков Банка, посредством расчета необходимых показателей в целом по Банку, в т.ч. оценка достаточности капитала;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- информирование Совета директоров Банка, Правления Банка и акционеров о выявленных рисках в Банке, их уровне и проводимых мерах по снижению риска возможных потерь.

Служба управления рисками - 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.

Третий уровень:

Правление Банка - координирующий уровень контроля и управления рисками (управление Банком с учетом возможных банковских рисков, определения основных ориентиров развития Банка). Функции Правления Банка:

- утверждение методик и регламентов, касающихся управления банковскими рисками;
- проведение анализа и мониторинга эффективности работы Банка и его рентабельности;
- обеспечение соответствия анализа и мониторинга ориентирам краткосрочным и стратегическим планам;



- принятие текущих решений по управлению рисками;
- проведение общего анализа отчетов о состоянии деятельности Банка;
- установление лимитов на совершение активных операций Банка;
- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- обеспечение эффективного управления рисками, организация контроля за состоянием деятельности Банка и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка.

Четвертый уровень:

Служба внутреннего аудита - независимый контроль эффективности управления банковскими рисками. Функции Службы внутреннего аудита:

- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов;
- анализ соответствия установленных лимитов на отдельные операции Банка.

Служба внутреннего контроля - сведение к минимуму уровня риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации (регуляторный риск).

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- выявление, оценка, контроль, мониторинг регуляторного риска;
- содействие органам управления Банка в построении эффективной системы внутреннего контроля.

Исключительный уровень - (высший): Совет директоров Банка.

Функции Совета директоров:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банка в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение не реже одного раза в год предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;
- контроль деятельности Правления Банка по управлению банковскими рисками, в том числе контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для соблюдения внутренних документов, определяющих политику ограничения банковских рисков, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- рассмотрение в составе отчета об управлении банковскими рисками размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг.

Процедуры управления рисками и Капиталом подробно отражены в Положениях, регламентах и других внутренних документах Банка.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и Капиталом являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» банка;



- неукоснительное исполнение Банком своих обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка посредством
 - минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
 - обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
 - обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
 - обеспечения надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
 - недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
 - формирования портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
 - достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
 - обеспечения реализации стратегии развития Банка;
 - поддержания оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

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 |
| Отчет о вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма | Председатель Правления | Ежеквартально |

В 2014 году в Банке утверждена методика расчета размера совокупного уровня риска. Информация по нему предоставляется Правлению Банка и Совету директоров в рамках отчета об управлении банковскими рисками.

13.1 Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие 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.

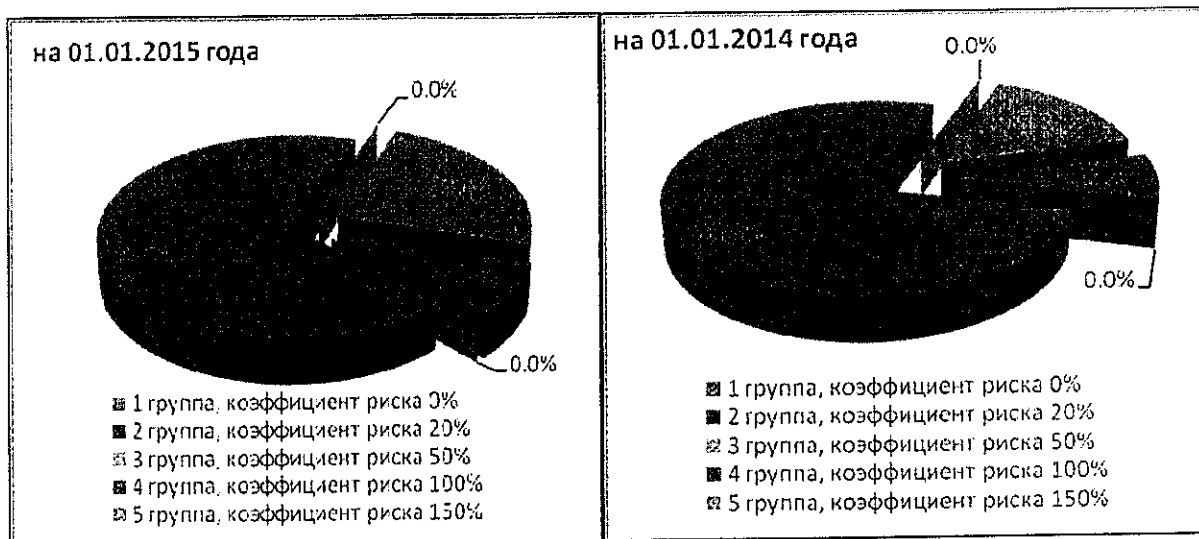
Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика.

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. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Банковский аналитик».

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:



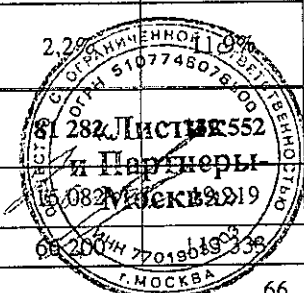


В течение отчетного года произошло уменьшение размера активов отнесенных к 4 группе с риском 100% на 16,2%. Такое изменение долей активов обусловлено уменьшением на 20,9% размера портфеля кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 и 2 группы по итогам года показали незначительное увеличение.

За 2014 год объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 228 471 тыс. рублей или на 68,7%. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

тыс. рублей

| 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: | 558 870 | 34 052 | 27 140 | 77 004 | 420 674 |
| юридическим лицам | 290 633 | 19 139 | 0 | 57 277 | 214 217 |
| физическим лицам | 268 237 | 14 913 | 27 140 | 19 727 | 206 457 |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе: | 1 952 | 120 | 95 | 70 | 1 667 |
| к юридическим лицам | 76 | 0 | 0 | 0 | 76 |
| к физическим лицам | 1 876 | 120 | 95 | 70 | 1 591 |
| Итого на 01.01.2015 г. | 560 822 | 34 172 | 27 235 | 77 074 | 422 341 |
| Сумма активов, всего | 3 558 235 | х | х | х | х |
| Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %) | 15,8% | 1,0% | 0,8% | | |
| Ссуды предоставленные всего, в том числе: | 329 432 | 90 568 | 25 030 | | |
| юридическим лицам | 64 301 | 30 000 | 0 | | |
| физическим лицам | 265 131 | 60 568 | 25 030 | | |



| | | | | | |
|--|-----------|--------|--------|--------|---------|
| 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 | х | х | х | х |
| Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %) | 8.2% | 2.2% | 0.6% | 2.0% | 3.3% |

В течение 2015 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. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют 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 2014 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 января 2015 года снизились на 2 690 тыс. рублей и составили 247 617 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. - 250 307 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 января 2015 года 7.0%, на 01 января 2014 года – 6,2%. 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.

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения);
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков.

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной ситуации, Банком приняты следующие меры и пересмотрены основные задачи и обязанности службы безопасности по следующим направлениям:

- выявление у неплательщиков дополнительных источников дохода;
- проведение на постоянной и систематической основе встреч с должниками на предмет погашения реструктурированной задолженности;
- досрочное истребования кредитов (при необходимости);
- отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения.



Доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 94,7% в общем объеме реструктурированных ссуд, а по кредитам, предоставленным физическим лицам – 5,3%.

Структура кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по категориям качества

тыс. рублей

| Категория качества | на 01.01.2015 года | на 01.01.2014 года | Абсолютное изменение | Изменение в % |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| I категория качества | 833 229 | 663 666 | 169 563 | 25.6% |
| II категория качества | 793 582 | 1 981 021 | -1 187 439 | -59.9% |
| III категория качества | 427 165 | 265 760 | 161 405 | 60.7% |
| IV категория качества | 85 071 | 32 618 | 52 453 | 160.8% |
| V категория качества | 400 826 | 267 629 | 133 197 | 49.8% |
| Кредитный портфель | 2 539 873 | 3 210 694 | -670 821 | -20.9% |

По состоянию на 01 января 2015 года величина расчетного резерва на возможные потери составляла 563 666 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери – 485 203 тыс. рублей. В течение 2014 года по ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано резервов на сумму 706 816 тыс. рублей и восстановлено 614 745 тыс. рублей.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном году осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

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:



тыс. рублей

| № п/п | Вид полученного обеспечения | на 01.01.2015 года | | на 01.01.2014 года | |
|----------------------------------|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | Сумма | Доля | Сумма | Доля |
| 1. | Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) | 3 192 083 | 31,9% | 3 425 275 | 33,0% |
| 2. | Полученные гарантии и поручительства | 6 736 095 | 67,4% | 6 968 272 | 67,0% |
| 3. | Ценные бумаги | 64 000 | 0,7% | 0 | 0,0% |
| Всего принято обеспечения | | 9 992 178 | 100,0% | 10 393 547 | 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 2015 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, числятся собственные долговые ценные бумаги Банка, соответствующие критериям отнесения к I категории качества обеспечения, на сумму 64 000 тыс. рублей (0,7% от общей суммы обеспечения), и недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 352 767 тыс. рублей (3,5% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном году использовал дополнительные источники фондирования - внутривнедневной 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 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей

| № п/п | Вид актива | Балансовая стоимость | Срок, на который передан актив | Условия передачи в обеспечение |
|---|--|----------------------|--|---|
| 1 | Долговые обязательства | 17 103 | до даты погашения (оферты) обязательства | Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутривнедневного кредита |
| 2 | Требования по кредитам юридических лиц | 226 798 | до 05 сентября 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 | | 243 901 | | |

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрации в Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной портфели (общий, совокупный кредитный риск). По состоянию на 01 января 2015 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2014 года.

На 01 января 2015 года значения показателей следующие:

- показатель кредитной активности, характеризующий в целом кредитную активность*



Банка (определяется как отношение суммы кредитного портфеля Банка к его активам) составил 51,3% (на аналогичную дату прошлого года – 64,1%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- показатель уровня использования ресурсной базы (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 104,5% (на аналогичную дату прошлого года – 108,0%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- показатель достаточности резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю) равен 16,7% (на аналогичную дату прошлого года – 11,0%). Уровень показателя соответствует повышенному уровню риска;

- показатель достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных просроченных ссуд (отношение суммы созданных резервов к сумме кредитов, просроченных свыше 30 дней) составляет 92,5% (на аналогичную дату прошлого года – 163,0%). Рекомендуемое значение показателя не более 100%. Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- максимальный риск на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) составляет 4,3% с низким уровнем риска (на аналогичную дату прошлого года – 9,3%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;

- общий риск на собственников Банка (группу связанных собственников) на отчетную дату составил 5,6% (на аналогичную дату прошлого года – 11,3%). Рекомендуемое значение – не более 50%. Уровень риска низкий;

- показатель качества активов (рассчитывается как отношение разницы активов с риском не менее 20% и фактически созданных под эти активы резервов к собственным средствам Банка) на отчетную дату составил 56,8% (на аналогичную дату прошлого года – 27,9%). Уровень показателя соответствует высокой степени риска.

13.2 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 единовременного 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 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.

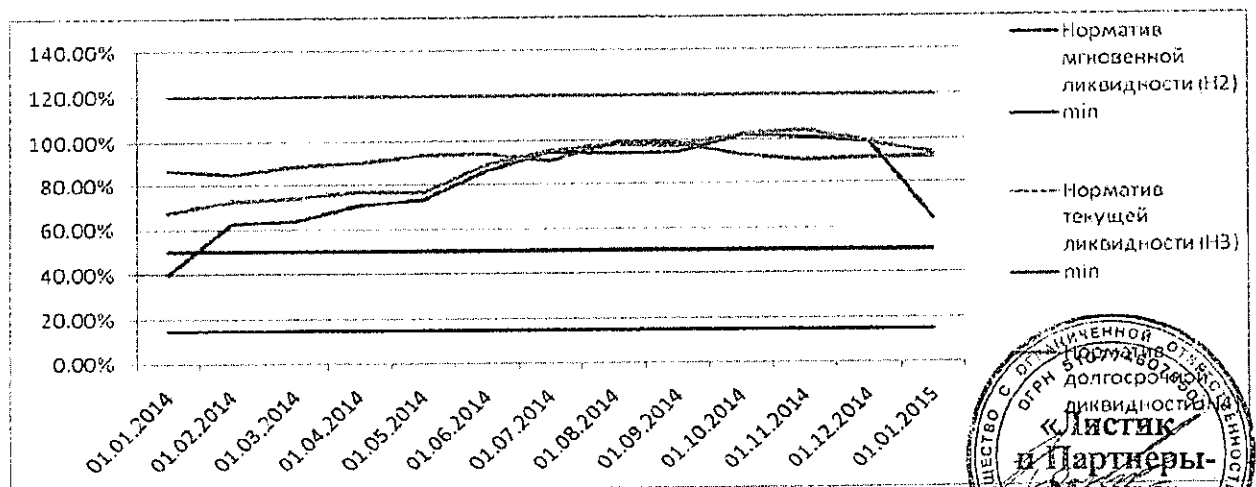
Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 2014 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 января 2015 года с учетом СПОД уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 21,3% - значение норматива достаточности базового капитала (min - 5%);
- 21,3% значение норматива достаточности основного капитала (min - 5,5%);
- 21,5% значение достаточности собственных средств (min - 10%);
- 64,0% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 93,4% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 92,6% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 2014 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 24 февраля 2014 года – 57,55%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 17 января 2014 года – 66,70%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 05 августа 2014 года – 102,49%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

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.



На основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам



востребования и погашения» прослеживается улучшение показателей дефицита ликвидности по всем срокам за исключением «свыше 1 года», по которому стабильно наблюдается избыток ликвидности, который по итогам 2014 года сократился на 4,6 п.п. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

13.3 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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:

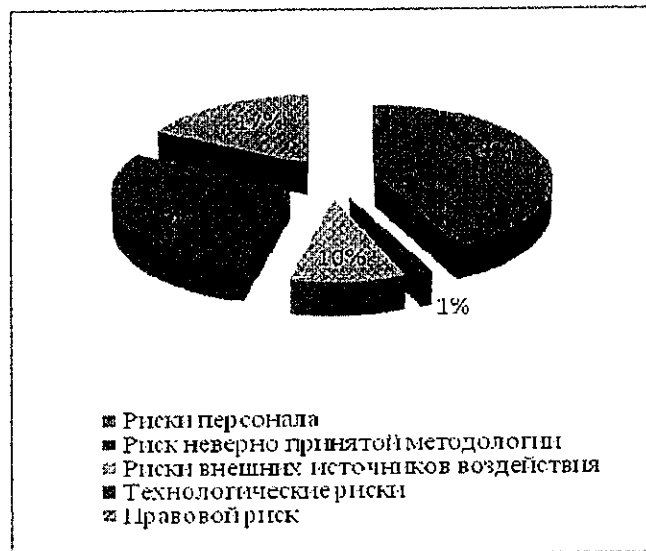
- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего 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 2014 года зафиксировано 74 события нереализованного операционного риска и 19 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:





К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 2014 год составили 0,09% от суммы собственных средств или 715 тыс. рублей.

К реализованному операционному риску отнесены события, связанные с единичным случаем взлома платежного терминала Банка, с превышением персоналом Банка своих полномочий и некачественным выполнением обязанностей.

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 суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 20,1%, норматив достаточности базового капитала – 19,8%, норматив достаточности основного капитала – 19,8%.

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

13.4 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 2014 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 чистой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634И, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на



изменение курсов валют.

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 2015 года составила 4 186 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 (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 419 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 837 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 1 256 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 1 674 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 2 093 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,3%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В 2014 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 финансовое положение Банка посредством влияния 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.

Учитывая, что на 01 января 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют незначительную долю в активах Банка, фондовый риск в Банке является несущественным.

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 внебалансовых 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 GAP 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 (коэффициент 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 1,4.



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 2015 года составил 0,45, что меньше на 0,14 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 GAP-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 14 851 тыс. рублей или на 1.95% 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 4 707 152 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.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,09% от Капитала или 693 тыс. рублей.

13.5 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 кадрово-правовой 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 Службой внутреннего контроля проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

В 2014 году произведено усиление судебно-претензионной работы Банка. В частности, с начала 2014 года кадрово-правовой службой подано 85 исковых заявлений и 3 заявления о включении требований Банка в реестр кредиторов должника, а также заведено 4 дела, где Банк является ответчиком. Общая сумма исковых требований – 317 653 000 рублей, удовлетворено судами требований на сумму 207 000 000 рублей. Обращено взыскание на заложенное имущество:

- на нежилое помещение (офис) – 3 642 600 рублей и на трехкомнатную квартиру – 3 127 200 рублей;
- на нежилое здание (магазин) – 3 728 000 рублей;
- на промышленную базу, состоящую из шести объектов недвижимости земельного участка - 28 524 267 рублей.

В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и



обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 января 2015 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 2015 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.

13.6 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 21,5%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже



тыс. рублей

| № п/п | Наименование показателя | на 01.01.2015г. | *на 01.01.2014г. | Динамика показателей | |
|-------|--|-----------------|------------------|-------------------------------------|--------|
| | | | | в абсолютном выражении, тыс. рублей | в % |
| 1 | Собственные средства Банка (Капитал) | 758 561 | 746 898 | +11 663 | 1,56% |
| 2 | Размер требований к капиталу, всего, в т.ч. | 3 524 893 | 4 342 311 | -645 392 | -18,8% |
| 2.1 | Требования к капиталу по кредитному риску | 2 551 037 | 3 474 315 | -923 278 | -26,6% |
| 2.2 | Требования к капиталу по операционному риску | 973 163 | 863 650 | -109 513 | 12,7% |
| 2.3 | Требования к капиталу по рыночному риску | 693 | 4 346 | -3 653 | -84,1% |
| 3 | Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) | 21.52% | 17.20% | X | X |
| 4 | Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России | 10.00% | 10.00% | X | X |

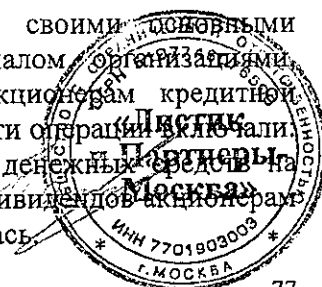
*значения на 01.01.2014 пересчитаны с учетом изменений в методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала Банка) в целях сопоставимости данных.

Объем требований к капиталу в течение отчетного года уменьшился на 15,5% за счет сокращения кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 11,5 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка составило 3 320 141 тыс. рублей на 09 сентября 2014 года, максимальное значение требований – 4 342 311 тыс. рублей на 01 января 2014 года. В течение 2014 года размер требований к Капиталу Банка имел стабильную тенденцию к снижению. Средний размер требований к Капиталу за 2014 года составил – 3 699 494 тыс. рублей.

14. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со своими собственными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. В 2014 году эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном году не осуществлялась.



Операции (сделки) со связанными сторонами

тыс. рублей

| Наименование | на 01.01.2015 года | | | на 01.01.2014 года | | |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность (договорная процентная ставка: 14.08%-16.5%) в т.ч. | 0 | 3 701 | 10 835 | 6 001 | 5 354 | 10 276 |
| просроченная задолженность | 0 | 0 | 9 835 | 0 | 0 | 9 835 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | | 6 | 9 835 | 60 | 18 | 9 837 |
| Средства клиентов | 82 969 | 23 646 | 205 155 | 58 633 | 53 298 | 303 696 |
| Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: нет) | 2 | 0 | 52 321 | 397 | 0 | 10 895 |
| Депозитные счета (договорная процентная ставка по срочным депозитам: 3,8%-15,6%) | 82 967 | 23 646 | 152 834 | 58 236 | 53 298 | 292 801 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 75 500 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 260 | 7 000 | 0 | 75 | 14 000 |

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. Все сделки со связанными сторонами в 2014 году осуществлялись по рыночным процентным ставкам, операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 - 2014 годов

тыс. рублей

| | 2014 год | | | 2013 год | | |
|--|-------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 2 649 | 16 610 | 6 001 | | |



| | | | | | | |
|---|-------|-------|--------|---|-------|--------|
| Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, погашенных связанными сторонами в течение периода | 6 001 | 4 301 | 16 051 | 0 | 4 656 | 10 757 |
|---|-------|-------|--------|---|-------|--------|

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

тыс. рублей

| Наименование | | 2014 год | | | 2013 год | | |
|--------------|--|-------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| 1 | Процентные доходы всего, в том числе | 0 | 603 | 159 | 0 | 602 | 1 420 |
| 1.1 | От ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям | 0 | 603 | 159 | 0 | 602 | 1 420 |
| 2 | Другие операционные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 491 |
| 3 | Процентные расходы всего, в том числе | 7 342 | 1 912 | 12 019 | 9 087 | 4 761 | 31 477 |
| 3.1 | по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций | 7 342 | 1 912 | 7 784 | 9 087 | 4 761 | 31 477 |
| 3.2 | по выпущенным ценным бумагам | 0 | 0 | 4 235 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Комиссионные доходы | 6 | 7 | 1 857 | 0 | 0 | 7 |
| 5 | Дивиденды (с учетом налога) | 0 | 0 | 0 | 16 851 | 13 040 | 26 |

В целом, Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

15. 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, утвержденных экономических показателей.

В 2014 году порядок и условия выплаты вознаграждений основному персоналу



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:

| Наименование | на 01.01.2015 года | | на 01.01.2014 года | |
|--|--------------------|--|--------------------|--|
| Списочная численность (чел.): | | | | |
| Банк | 221 | | 226 | |
| в т.ч. управленческий персонал | 18 | | 15 | |
| Вознаграждения (тыс. рублей) | | | | |
| | за 2014 год | | за 2013 год | |
| Общий объем вознаграждений по Банку | 167 317 | | 206 489 | |
| Заработная плата (без учета страховых взносов в фонды) | 165 499 | | 170 482 | |
| Вознаграждения по итогам года | 0 | | 11 820 | |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | 626 | | 154 | |
| Выходные пособия | 1 192 | | 993 | |
| Вознаграждения Совету Директоров | 0 | | 10 000 | |
| Дивиденды | 0 | | 13 040 | |
| в т.ч. управленческий персонал | 25 826 | доля в общей сумме вознаграждений, % % | 54 190 | доля в общей сумме вознаграждений, % % |
| Заработная плата (без учета страховых взносов в фонды) | 25 693 | 15.53% | 29 029 | 17.22% |
| Вознаграждения по итогам года | 0 | 0.00% | 1 128 | 9.54% |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Выходные пособия | 133 | 11.16% | 993 | 100.00% |
| Вознаграждения Совету Директоров | 0 | 0.00% | 10 000 | 100.00% |
| Дивиденды | 0 | 0.00% | 13 040 | 100.00% |

Информация по другим краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям

| Наименование | на 01.01.2015 года | на 01.01.2014 года |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Другие краткосрочные вознаграждения | 10 313 | 11 983 |
| в т.ч. управленческий персонал | 2 274 | 1 275 |
| Другие долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| в т.ч. управленческий персонал | 0 | 0 |

Данные по строке «Другие краткосрочные вознаграждения» включают в себя суммы вознаграждений по отпускам, выплата которых ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и не учтены в расходах Банка. Льготы в неденежной форме в системе оплаты труда отсутствуют.

16. Условные обязательства кредитного характера.

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01 января 2015 года:



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НГАБ «Ермак» за 2014 год

тыс. рублей

| Наименование инструмента | Сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|--|----------------|--------------------|------------------------|--------------|----------|----------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------|--------------|----------|----------|--|
| | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | Итого | По категориям качества | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | Итого | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 144 960 | 90 740 | 54 220 | 0 | 0 | 0 | 1 154 | 1 154 | 1 154 | 1 154 | 0 | 0 | 0 | |
| Аккредитивы | 26 419 | 26 419 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Выданные гарантии и поручительства | 15 322 | 9 610 | 0 | 5 712 | 0 | 0 | 1 199 | 1 199 | 1 199 | 0 | 1 199 | 0 | 0 | |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 186 701 | 126 769 | 54 220 | 5 712 | 0 | 0 | 2 353 | 2 353 | 2 353 | 1 154 | 1 199 | 0 | 0 | |

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

тыс. рублей

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|------------------------|----------|----------|----------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------|----------|----------|----------|--|
| | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | Итого | По категориям качества | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | Итого | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 246 715 | 32 625 | 214 090 | 0 | 0 | 0 | 3 956 | 3 937 | 3 937 | 3 937 | 0 | 0 | 0 | |
| Выданные гарантии и поручительства | 49 498 | 12 868 | 36 630 | 0 | 0 | 0 | 366 | 366 | 366 | 366 | 0 | 0 | 0 | |
| 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 | |

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была одобрена руководством 24 марта 2015 года и подписана от его имени:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of Mark Fimovitch Margolnik

Марк Фимович Марголик

Любовь Николаевна Сивятова

