

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС **(публикуемая форма)**

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	138 384	166 637
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	80 873	279 228
2.1	Обязательные резервы		19 466	23 151
3	Средства в кредитных организациях	6.1	39 434	85 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2, 6.3	2 449 258	2 798 795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	30 687	29 211
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		0	924
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	229 442	159 819
11	Прочие активы	6.6	34 480	38 193
12	Всего активов		3 002 558	3 558 235
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.7	105 239	249 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	2 130 791	2 437 670
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	1 154 511	1 179 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.9	0	75 500
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		69	24
20	Прочие обязательства	6.10	19 686	25 037
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		990	2 353
22	Всего обязательств		2 256 775	2 790 202
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.11	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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		231	-447
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 418	7 879
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		731 038	718 206
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	-22 927	12 372
31	Всего источников собственных средств		745 783	768 033
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		189 062	144 960
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 000	15 322
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист свободно-аналитического отдела

Сырensenкова Е.В.

Телефон: (3466) 49-51-06

07.08.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2015 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	199 198	215 572
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		53 252	16 846
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		143 993	197 401
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 953	1 325
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	58 844	69 685
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7 607	14 440
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		49 903	54 078
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 334	1 167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		140 354	145 887
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:	7.1	12 570	-72 265
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-86	731
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		152 924	73 622
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		44	19
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	11 011	7 688
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-2 566	648
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4	68 365	70 480
13	Комиссионные расходы		9 886	12 266
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	7.1	90	-748
17	Прочие операционные доходы		3 375	21 447
18	Чистые доходы (расходы)		223 357	160 890
19	Операционные расходы	11.2	238 089	130 569
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14 732	30 321
21	Возмещение (расход) по налогам		8 195	8 347
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	-22 927	21 974
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		-22 927	21 974

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист с/оно-аналитического отдела

Сыресекова Е.В.

Телефон: (3466) 49-51-06

07.08.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
71	21768455	1809

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года**

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 628624, г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8.1	738 105	-20 456	758 561
1.1	Источники базового капитала:		761 061	12 832	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:		731 038	12 832	718 206
1.1.4.1	прошлых лет		731 038	12 832	718 206
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		30 458	30 308	160
1.2.1	Нематериальные активы		60	28	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:		30 318	30 318	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		30 318	30 318	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		90	-38	128
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		730 593	-17 476	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 № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		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		90	-38	128
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	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		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		730 593	-17 476	748 069
1.8	Источники дополнительного капитала:		7 512	-2 980	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:		0	-2 816	2 816
1.8.3.1	текущего года		0	-2 816	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 № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		7 512	-164	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		7 512	-2 980	10 492
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3 292 241	-224 976	3 517 217
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3 292 241	-224 976	3 517 217
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 299 753	-225 140	3 524 893
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		22.2	X	21.3
3.2	Достаточность основного капитала		22.2	X	21.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		22.4	X	21.5

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3 164 704	2 776 583	1 976 313	3 662 791	3 322 684	2 200 038
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		522 257	522 257	0	881 028	881 028	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		522 257	522 257	0	819 029	819 029	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 страновую оценку "0", "1", 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:		347 741	347 515	69 503	302 086	302 022	60 404
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
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, 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", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 284 706	1 906 810	1 906 810	2 479 677	2 139 634	2 139 634
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям-резидентам		203 640	195 144	195 144	165 587	157 161	157 161
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по судам, предоставленным юридическим и физическим лицам		1 945 591	1 569 213	1 569 213	2 187 497	1 858 528	1 858 528
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		17 360	17 360	17 360	16 899	16 899	16 899
1.4.4	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)		114 717	114 717	114 717	97 365	97 365	97 365
1.4.5	Прочие активы		13 398	10 376	10 376	12 329	9 681	9 681
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 иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		308 939	208 870	298 986	377 272	215 556	285 894
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		58 160	17 451	19 196	145 631	72 214	79 435
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		37 648	38 696	47 705	44 823	42 770	55 601
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		213 131	154 723	232 085	186 818	100 572	150 858
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
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:	192 062	191 072	53 722	186 701	184 348	65 105
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 000	3 000	3 000	15 322	14 123	14 123
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	32 848	32 759	17 817	52 548	52 251	27 307
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	156 214	155 313	32 905	118 831	117 974	23 675
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	77 432	77 853			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516 215	519 020			
6.1.1	чистые процентные доходы		317 438	309 415			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		198 777	209 605			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.5	2 838	688			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		227	55			
7.1.1	общий		94	25			
7.1.2	специальный		133	30			
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 возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		488 657	-15 528	504 185		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		471 208	-15 722	486 930		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		16 459	1 557	14 902		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах		990	-1 363	2 353		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		738 105	741 727	758 561	753 203
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 026 047	3 157 142	3 584 830	3 587 402
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.1	24.4	23.5	21.2	21.0

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 287 207 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 150 625 ;

1.2. изменения качества ссуд 122 250 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 ;

1.4. иных причин 14 332 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 302 929 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2 868 ;

2.2. погашения ссуд 158 374 ;

2.3. изменения качества ссуд 21 032 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 ;

2.5. иных причин 120 655 ;

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист по анализу финансового состояния

Сыресенкова Е.В.

Телефон: (3466) 49-67-06



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
71	21768455	1809

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 68

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	22.2	21.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	22.2	21.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.1	10	22.4	21.5
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	71.7	64.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	83.2	93.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	62.3	92.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 22.0 минимальное 0.0	максимальное 22.2 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	150.5	159.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 002 558
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		53 722
7	Прочие поправки		34 506
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 021 774

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2 972 475
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		150
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 972 325
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		191 072
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		137 350
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		53 722
Капитал и риски			
20	Основной капитал		738 105
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 026 047
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.1	24.4

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Ведущий экономист-сводно-аналитического отдела

(3466) 49-51-06

07.08.2015



Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Сыресенкова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА 68

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
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:		77 635	83 562
1.1.1	проценты полученные		195 298	222 268
1.1.2	проценты уплаченные		-69 516	-85 565
1.1.3	комиссии полученные		67 898	70 480
1.1.4	комиссии уплаченные		-9 886	-12 266
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		44	19
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		11 011	7 688
1.1.8	прочие операционные доходы		2 460	21 444
1.1.9	операционные расходы		-110 773	-128 562
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 901	-11 944
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-367 588	-142 565
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 685	8 966
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		173 928	328 932
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-22 406	-4 301
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		-140 104	-65 954
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-309 479	-482 557
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	75 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 288	-3 151
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-289 953	-59 003
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"		22	-17 509
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	21 144
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		-4 547	-37 374
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 144	-1 609
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 381	-35 348
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 688	2 194
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-297 022	-92 157
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		508 142	484 336
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		211 120	392 179

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Сырensenкова Е.В.

Телефон (3466) 49-51-66

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 1 полугодия 2015 года

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 30.04.2003 г. № 1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами без ограничения срока действия.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международной платежной системы VISA International, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 01 июля 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 1 полугодии 2015 года не изменялись.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» определен рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

Пояснительная информация составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по наиболее существенным изменениям за 1 полугодие 2015 года. Данные представлены в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) 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 Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (ХМАО-Югры) для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

На отчетную дату в масштабах города Нижневартовска осуществляют свою деятельность следующие кредитные организации, их обособленные и внутренние структурные подразделения: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «МДМ Банк», ОАО

«Уралтрансбанк», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ООО «ХКФ Банк», АО КБ «Приобье», ПАО РОСБАНК, АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), ОАО «СКБ-банк», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», КБ «Байкалкредобанк» ПАО, Банк СБРР (ООО), ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», ОАО «ВУЗ-банк», ПАО КБ «УБРиР», ПАО МОСОВЛБАНК, ПАО БАНК «ЮГРА», ВТБ24 (ПАО), ООО «Внешпромбанк», ПАО «РГС Банк», ПАО КБ «Восточный», Банк «ВБРР» (АО), КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и прочие.

По данным информационного портала «Banki.ru» на 01 июля 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	427
Чистая прибыль	5	638
Капитал	3	399
Кредиты физическим лицам	3	351
Кредиты предприятиям и организациям	3	368
Просроченная задолженность в кредитном портфеле:	х	х
кредиты физическим лицам	2	154
кредиты предприятиям и организациям	3	212
Вклады физических лиц	3	420
Вложения в ценные бумаги	3	427

В условиях внешнеполитической и экономической нестабильности 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 1 полугодии 2015 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 акционерами. Совет директоров ЗАО НГАБ «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. 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 1 полугодии 2015 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в первом полугодии 2015 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015-30.06.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в первом полугодии 2015 года	Сведения о владении членами Правления Банка акциями Банка в течение первого полугодия 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2015 -30.06.2015	Владела 102 469 акциями Банка (2.5617%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.5617%)
2.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 -30.06.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
3.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2015 -30.06.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак» и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в 1 полугодии 2015 года представлены ниже:

Коллегиальный орган управления Банка – Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров за первое полугодие 2015 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение первого полугодия 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2015 -30.06.2015	Владел 773 965 акциями Банка (19.3491%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.3491%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2015 -30.06.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2015 -30.06.2015	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 -30.06.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2015 -30.06.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и

иностранной валюте, привлекал и размещал денежные средства, предоставлял услуги по банковским картам. Кроме того, ЗАО НГАБ «Ермак» продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля, усиление судебно-претензионной работы по взысканию просроченной задолженности и создания резервов, адекватных текущим кредитным рискам.

Доходы Банка за 1 полугодие 2015 года составили 703 195 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 33 950 тыс. рублей или на 4,6% (на 01 июля 2014 года – 737 145 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 288 704 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 29 294 тыс. рублей или на 9,2% (на 01 июля 2014 года – 317 998 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые в результате сокращения кредитного портфеля снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16 374 тыс. рублей или на 7,6% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 199 198 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 215 572 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 28,3% (на 01 июля 2014 года – 29,2%).

Динамика процентных доходов Банка за 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизились на 53 408 тыс. рублей или на 27,1% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 143 993 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 197 401 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 628 тыс. рублей или на 47,4% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 1953 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 1 325 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, увеличились на 23 373 тыс. рублей или в 3,7 раза и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 31 958 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 8 585 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 13 033 тыс. рублей или в 2,6 раза и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 21 294 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 8 261 тыс. рублей).

Значительный рост доходов, полученных от операций на рынке межбанковского кредитования, а также от размещения денежных средств на депозитах в Банке России, в 1 полугодии 2015 года по сравнению с тем же периодом прошлого года связан с увеличением ключевой ставки.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 2 115 тыс. рублей или на 3,0% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 68 365 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 70 480 тыс. рублей).

На фоне стремительного роста курса евро и доллара США в начале 2015 года, 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 на 71 835 тыс. рублей или в 2,8 раза и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 110 958 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 39 123 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который фактически увеличился на 109 тыс. рублей или на 1,3% и составил по состоянию на 01 июля 2015 года 8 445 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 8 336 тыс. рублей).

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 1 полугодие 2015 года доходы от восстановления резервов составили 321 255 тыс. рублей, расходы от создания резервов – 308 595 тыс. рублей. Положительное сальдо за 1 полугодие 2015 года составило 12 660 тыс. рублей. Положительный результат от операций по резервам образовался в результате восстановления резервов на возможные потери по ссудам, которые были реализованы

Банком в отчетном периоде в рамках договора уступки прав требований в размере 120 655 тыс. рублей. Без учета восстановленных резервов по реализованным ссудам отрицательное сальдо за 1 полугодие 2015 года составило 107 995 тыс. рублей (за 1 полугодие 2014 года – отрицательное сальдо составляло 73 013 тыс. рублей).

Расходы Банка за 1 полугодие 2015 года составили (без учета налога на прибыль) 726 122 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 13 917 тыс. рублей или на 2,0% (на 01 июля 2014 года – 712 205 тыс. рублей). Без учета созданных резервов, расходов от переоценки иностранной валюты и расходов от уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств сумма расходов по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 201 070 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 19 623 тыс. рублей или на 8,9% (на 01 июля 2014 года – 220 693 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 308 595 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 42,5%, и расходы от уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 120 655 тыс. рублей, доля которых составила 16,6%.

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 8,1%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10 841 тыс. рублей или на 15,6% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 58 844 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 69 685 тыс. рублей).

Динамика основных процентных расходов Банка за 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц уменьшились на 4 тыс. рублей или на 0,01% и составили 43 517 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 43 521 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 4 171 тыс. рублей или на 39,5% и составили 6 386 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 10 557 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») уменьшились на 6 833 тыс. рублей или на 47,3% и составили 7 607 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 14 440 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам (векселям) увеличились на 167 тыс. рублей или на 14,3% и составили 1 334 тыс. рублей (на 01 июля 2014 года – 1 167 тыс. рублей).

Операционные расходы, включая расходы по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 120 655 тыс. рублей, на 01 июля 2015 года составили 238 089 тыс. рублей. Без учета расходов от реализации ссуд операционные расходы составили 117 434 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 13 135 тыс. рублей или на 10,1% (на 01 июля 2014 года – 130 569 тыс. рублей).

Ресурсы Банка «Ермак» составляют собственные средства Банка и привлеченные средства: средства на расчетных, депозитных и текущих счетах клиентов, привлеченные межбанковские кредиты, корреспондентские счета банков-респондентов.

Объем всех привлеченных средств занимает 99,1% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 2 236 030 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 526 758 тыс. рублей или на 19,1% (на 01 января 2015 года – 2 762 788 тыс. рублей).

Основными источниками формирования привлеченных ресурсов в отчетном периоде являлись средства юридических лиц, предпринимателей, а также сбережения населения:

- Средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 11,9% и составили 1 037 583 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 1 178 084 тыс. рублей).
- Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 84,6% и составили 26 348 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 171 237 тыс. рублей).

рублей).

- Остатки привлеченных средств населения во вклады на 01 июля 2015 года снизились на 9,0% и составили 925 778 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 016 930 тыс. рублей). Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 июля 2015 года снизились на 8,0% и составили 65 692 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 71 402 тыс. рублей). Основное снижение произошло в 1 квартале 2015 года в условиях дефицита ликвидности, ослабления рубля и нестабильной экономической ситуации в стране, когда большинство банков-конкурентов города привлекали вклады населения по высоким ставкам. Банк в течении отчетного периода придерживался политики поддержания баланса между ликвидностью и доходностью и не предлагал вклады по завышенным ставкам. Во 2 квартале 2015 года произошло снижение ключевой ставки ЦБ РФ и предлагаемые Банком ставки по вкладам физических лиц оказались на уровне ставок других банков и стали вновь конкурентоспособными, что позволило увеличить привлеченные средства от населения на 60 696 тыс. рублей.

Снижение объема средств, привлеченных от кредитных организаций, в 1 полугодии 2015 года произошло на 57,8% и составило 105 239 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 249 618 тыс. рублей). Все привлеченные от кредитных организаций средства по состоянию на 01 июля 2015 года – это средства АО «МСП Банк», снижение объема которых произошло в результате погашения привлеченного ранее межбанковского кредита согласно установленного графика. В отчетном периоде нарушений обязательств перед АО «МСП Банк» не было, все выплаты производились своевременно и в полном объеме.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года снизилась на 17,1% и составила 2 106 198 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 2 539 873 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 14,8% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 1 558 348 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 829 997 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 12,4% и составили по состоянию на 01 июля 2015 года 122 347 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 139 642 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 25,4% и составили по состоянию 01 июля 2015 года 425 503 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 570 234 тыс. рублей).

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

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 июля 2015 года составил 15,0% (на 01 января 2015 года – 13,4%). Несмотря на увеличение удельного веса просроченной задолженности, ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении снизилась на 25 308 тыс. рублей или на 7,4% и составила по состоянию на 01 июля 2015 года 315 205 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 340 513 тыс. рублей). Банком и в дальнейшем планируется проведение мероприятий, направленных на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк в 1 полугодии 2015 года отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 июля 2015 года составил 501 110 тыс. рублей, в депозиты Банка России – 303 000 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 1 полугодия 2015 года является убыток, который составил 22 927 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 1 полугодие 2015 года и 1 полугодие 2014 года представлена ниже:

	за 1 полугодие 2015 года	за 1 полугодие 2014 года	тыс. рублей Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	93 263	103 334	-10 071
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	-14 732	30 321	-45 053
Прибыль (убыток) после налогообложения	-22 927	21 974	-44 901

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат и повлекшим за собой снижение собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2015 года. По состоянию на 01 июля 2015 года собственные средства (капитал) Банка составили 738 105 тыс. рублей, что ниже показателя на начало года (769 954 тыс. рублей) на 31 849 тыс. рублей или на 4,1%.

Несмотря на полученные убытки, Банк является финансово-устойчивой и стабильной кредитной организацией, выполняет все обязательные нормативы и требования Банка России по формированию обязательных резервов.

5. Изменения Учетной политики.

В течение отчетного периода существенные изменения в Учетную политику Банка, а также в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносились.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

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

	тыс. рублей	
Наименование	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Наличные денежные средства	138 384	166 637
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	61 407	256 077
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 144	93 854
- банках	36 816	69 324
- в небанковских кредитных организациях	11 328	24 530
Итого создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах	8 710	8 426
Итого денежных средств и их эквивалентов (за минусом резервов)	239 225	508 142

При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах Банк отдает предпочтение ведущим российским банкам, имеющим хотя бы один из инвестиционных рейтингов, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 июля 2015 года представлена 18 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 9 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. В 1 полугодии 2015 года Банк осуществлял операции по корреспондентским счетам, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «УРАЛСИБ», АО «МСП

Банк», ПАО АКБ «Связь-Банк», РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ в сумме 19 466 тыс. рублей, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету в Конкурсный управляющий КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ" в сумме 8 426 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%.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.07.2015 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты	501 110	371 125	129 985	35.0%	16.7%	10.4%
Депозиты в Центральном Банке	303 000	373 000	-70 000	-18.8%	10.1%	10.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 566 694	1 829 997	-263 303	-14.4%	52.2%	51.4%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>167 206</i>	<i>183 945</i>	<i>-16 739</i>	<i>-9.1%</i>	<i>5.6%</i>	<i>5.2%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	122 347	139 642	-17 295	-12.4%	4.1%	3.9%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>4 739</i>	<i>0</i>	<i>4 739</i>	<i>100%</i>	<i>0.2%</i>	<i>0.0%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	425 503	570 234	-144 731	-25.4%	14.2%	16.0%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>143 260</i>	<i>156 568</i>	<i>-13 308</i>	<i>-8.5%</i>	<i>4.8%</i>	<i>4.4%</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 918 654	3 283 998	-365 344	-11.1%	97.2%	92.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	469 396	485 203	-15 807	-3.3%	15.6%	13.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	<i>265 591</i>	<i>272 298</i>	<i>-6 707</i>	<i>-2.5%</i>	<i>8.8%</i>	<i>7.7%</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 449 258	2 798 795	-349 537	-12.5%	81.6%	78.7%

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по

состоянию на 01 июля 2015 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям – 64,0%. На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка в 1 полугодии 2015 года, которое составило 11,1%, сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям составило 14,4% и является следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

6.3. Информация об учтенных Банком ценных бумагах.

В первом полугодии 2015 года Банком были приобретены векселя негосударственной финансовой организации в количестве 10 штук. Информация по портфелю учтенных ценных бумаг Банка на 01 июля 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей								
Наименование ценной бумаги	Эмитент	Вид ценной бумаги	Номинал	Балансовая стоимость	Дата приобретения	Дата погашения	Процентная ставка, %	Начисленные проценты на отчетную дату
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	680.00	682.22	20.04.2015	Не ранее 30.06.2017	17.00	22.49
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	680.00	682.22	20.04.2015	Не ранее 30.06.2017	17.00	22.49
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Простой вексель	Негосударственная финансовая организация	Процентный	870.00	872.67	20.04.2015	Не ранее 30.04.2017	16.00	27.08
Итого			8 320.00	8 345.79				261.60

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

В 1 полугодии 2015 года ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.07.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	30 481	30 687	29 000	29 728	29 211
ИТОГО		29 000	30 481	30 687	29 000	29 728	29 211

На 01 июля 2015 года портфель данных ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», ОАО «Россельхозбанк».

В 1 квартале 2015 года международное рейтинговое агентство «Moody's» понизило рейтинги крупнейших банков России, в этот список попали ПАО Банк «ФК Открытие» и ОАО «Россельхозбанк». В июне Moody's подтвердило на текущем уровне кредитные рейтинги этих банков. Решение о таком понижении принято в связи с понижением суверенного кредитного рейтинга России с Вaa3 до спекулятивного уровня Ba1. Прогноз — «негативный».

По состоянию на 01 июля 2015 года ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's ОАО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги «BB+», прогноз «негативный» и «Ba2» прогноз «негативный», соответственно. ПАО Банк «ФК Открытие» присвоены рейтинги агентств Moody's на уровне «Ba3» прогноз «негативный» и Standard & Poor's на уровне «BB-» прогноз «негативный». ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (МКБ) по международной шкале присвоены долгосрочные кредитные рейтинги агентством Moody's на уровне «B1» прогноз «стабильный», Standard & Poor's - «BB-» прогноз «негативный», Fitch – «BB» прогноз «негативный».

Основными причинами понижения рейтинга России и ряда крупнейших банков являются введенные санкции в связи с событиями в Украине, отток капитала из страны, падение цен на нефть и снижение обменного курса рубля. Рейтинговые агентства полагают, что Россию ожидает затяжной экономический спад, который повлияет на финансовую гибкость Российской Федерации и, как следствие, снижение способности предоставлять банкам поддержку, что окажет негативное влияние на деятельность кредитных организаций. Тем не менее, бумаги указанных выше эмитентов продолжают оставаться высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

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

тыс. рублей						
Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	96 751	3 628	0	160	62 752	163 291
Поступления за 1 полугодие 2015 г.	20 532	45 509	24 198	0	76 715	166 954
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-3 673	-9 277	-24 198	-10	-58 919	-96 077
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2015 г.	-3 533	-34	0	-10	0	-3 577
Списания за 1 полугодие 2015 г.	-140	-9 243	-24 198	0	-58 919	-92 500
Остаточная стоимость на 01.07.2015 г.	113 610	39 860	0	150	80 548	234 168
Сформированный резерв на возможные потери	0	4 045	0	0	681	4 726

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 июля 2015 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного в 1 полугодии 2015 года по договорам отступного, залога. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога составляет на 01 июля 2015 года 79 496 тыс. рублей. По данному имуществу, которое находилось на балансе более года, создан резерв на возможные потери в сумме 681 тыс. рублей.

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

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе прочих активов. Доля данной статьи бухгалтерского баланса составляет 1,1% от активов Банка.

Сравнительная информация по прочим активам по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей				
	01.07.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %
Финансовые активы всего, в том числе	19 089	22 040	-2 951	-13.4%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	3 523	-3 523	-100.0%
Начисленные проценты по финансовым активам	19 089	18 517	572	3.1%
Нефинансовые активы всего, в том числе	15 391	16 153	-762	-4.7%
Предоплата за товары и услуги	5 717	4 644	1 073	23.1%
Прочие нефинансовые активы	9 674	11 509	-1 835	-15.9%
Итого прочие активы	34 480	38 193	-3 713	-9.7%

6.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств является АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

(АО «МСП Банк»). Полученные межбанковские кредиты являются целевыми и предоставлены в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

Рейтинговым агентством Standard & Poor's АО «МСП Банк» присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - «ВВ+», в национальной валюте - «ВВВ-», прогноз «негативный». Банк является ключевой дочерней компанией государственной корпорации «Внешэкономбанк», рейтинг которой был понижен вслед за понижением кредитных рейтингов России, что явилось основной причиной понижения рейтинга АО «МСП Банк».

В 1 полугодии 2015 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 июля 2015 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 105 239 тыс. рублей (на 01 января 2015 года - 249 618 тыс. рублей). Банк не допускал в отчетном периоде случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

6.8. 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.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

Вклады физических лиц	на 01.07.2015 г.			на 01.01.2015 г.			Динамика, в %		
	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого
до востребования	88 227	7 359	95 586	98 592	13 192	111 784	-10.5%	-44.2%	-14.5%
срочные	799 769	30 423	830 192	857 216	47 930	905 146	-6.7%	-36.5%	-8.3%
ИТОГО	887 996	37 782	925 778	955 808	61 122	1 016 930	-7.1%	-38.2%	-9.0%

За 1 полугодие 2015 года произошло снижение остатков по вкладам населения на 9,0%. Снижение средств на вкладах в иностранной валюте обусловлено ослаблением интереса населения к данному виду валюты.

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банком в 1 полугодии 2015 года были разработаны новые виды вкладов:

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых вкладов на 01.07.2015 г., шт.	Остаток денежных средств, привлеченных во вклад на 01.07.2015 года
Оптимальный	19.01.2015г.	153	68 940
Оптимальный плюс	10.03.2015г.	106	39 061
За Победу!	10.04.2015г.	469	259 485

Структура привлеченных в депозиты денежных средств юридических лиц по срокам представлена ниже в таблице:

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	0	0	0	-
От 1 до 3-х лет	26 348	141 237	-114 889	-81.3%
Свыше 3-х лет	0	30 000	-30 000	-100%
ИТОГО	26 348	171 237	-144 889	-84.6%

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк перечислил за 1 полугодие

2015 года государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 2 197 тыс. рублей.

**Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся
кредитными организациями**

тыс. рублей

Категория	На 01.07.2015г.	На 01.01.2015г.	Измене- ние абсолют- ное	Измене- ние в %%	Доля в обязательст вах Банка на 01.07.2015г.	Доля в обязательст вах Банка на 01.01.2015г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	25 905	47 310	-21 405	-45.2%	1.1%	1.7%
Текущие/расчетные счета	25 905	47 310	-21 405	-45.2%	1.1%	1.7%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 100 714	1 301 935	-201 221	-15.5%	48.8%	46.7%
Текущие/расчетные счета	1 074 366	1 130 698	-56 332	-5.0%	47.6%	40.5%
Срочные депозиты	26 348	171 237	-144 889	-84.6%	1.2%	6.1%
Физические лица всего, в том числе:	1 004 172	1 088 425	-84 253	-7.7%	44.5%	39.0%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	173 980	183 279	-9 299	-5.1%	7.7%	6.6%
Срочные депозиты	830 192	905 146	-74 954	-8.3%	36.8%	32.4%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 130 791	2 437 670	-306 879	-12.6%	94.4%	87.40%

В отчетном периоде Банк своевременно выполнял обязательства по осуществлению платежей клиентов, выплат сумм вклада, процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

6.9. Информация о выпущенных Банком долговых обязательствах.

В 1 полугодии 2015 года Банком были погашены собственные простые процентные векселя в количестве 12 штук общим номиналом 77 000 тыс. рублей и 2 непроцентных векселя номиналом 1 152 тыс. рублей. По состоянию на 01 июля 2015 года все выпущенные векселя погашены по сроку.

Процентные расходы по погашенным векселям в 1 полугодии 2015 года составили 1 334 тыс. рублей.

6.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

Существенных изменений в объеме и составе прочих обязательств за отчетный период не произошло. Доля данной статьи бухгалтерского баланса составляет 0,9% в общем объеме обязательств Банка. Снижение размера прочих финансовых обязательств на отчетную дату по сравнению с началом года связано с исполнением Банком обязательств по процентам по выпущенным ценным бумагам (векселям).

Сравнительная информация по прочим обязательствам по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей

	01.07.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %%
Финансовые обязательства всего, в том числе	13 621	19 765	-6 144	-31.1%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 124	0	1 124	100.0%
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 978	19 650	-10 672	-54,3%
Прочие финансовые обязательства	3 519	115	3 404	2 960%
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	6 065	5 272	793	15.0%
Налоги к уплате	1 887	2 153	-266	-12.4%
Прочие нефинансовые обязательства	4 178	3 119	1 059	34%
Итого прочие обязательства	19 686	25 037	-5 351	-21,4%

6.11. 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 1 полугодии 2015 года размер Уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре Уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 июля 2015 года, так же как и на 01 января 2015 года 9,0% акций принадлежит юридическим лицам, 91,0% акций - физическим лицам-резидентам.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1. 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 (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2014 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	288 317	300 887	12 570	449 871	377 606	-72 265

по ссудной задолженности	285 143	298 083	12 940	441 316	368 713	-72 603
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	0	0	0	60	60
по начисленным процентам по финансовым активам	2 064	1 978	-86	4 271	5 002	731
по средствам на корреспондентских счетах	1 110	826	-284	4 284	3 831	-453
По прочим потерям, в т.ч.	20 278	20 368	90	13 643	12 895	-748
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	12 462	13 825	1 363	13 333	12 866	-467
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 386	9	-3 377	0	2	2
по внеоборотным запасам	3 385	5 508	2 123	0	0	0
по прочим активам	1 045	1 026	-19	310	27	-283
Всего за отчетный период	308 595	321 255	12 660	463 514	390 501	-73 013

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

8.1. 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 июля 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 738 105 тыс. рублей. В таблице далее представлен капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. рублей		
Наименование	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Основной капитал	730 593	748 069
Дополнительный капитал	7 512	10 492
Итого	738 105	758 561

По состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (99,0% и 94,7% соответственно).

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». Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, посредством лимитирования вложений в рискованные активы, а также с помощью ежемесячных

отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

По состоянию на 01 июля 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 22,4%. На протяжении 1 полугодия 2015 года нарушений нормативов, установленных Банком России, не допускалось.

8.2. 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:

тыс. рублей						
Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.07.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 815 021	1 048 985	1 029 285	147 406	291 714	297 631
резерв под обесценение, сформированный	487 667	0	22 493	30 475	137 833	296 866
на 01.01.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 100 062	1 338 495	829 260	433 790	77 154	421 363
резерв под обесценение, сформированный	501 832	0	17 867	87 984	38 266	357 715

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 июля 2015 года составил 63,1% (на 01 января 2015 года - 51,9%).

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

9.1. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по "Базелю III") к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

По состоянию на 01 июля 2015 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 24,4%, что выше показателя на начало года на 3,2 п.п. (на 01 января 2015 года - 21,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. В целях определения показателя финансового рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 4 273 тыс. рублей, что является незначительным и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов и часть суммы по нематериальным активам.

10. 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 19 466 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 годы свидетельствует о значительном снижении объема денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло, главным образом, за счет снижения объема привлеченных ресурсов от кредитных организаций, а также в результате снижения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и исполнения обязательств Банка по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям).

11. 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, т. е. минимизация банковских потерь.

Целями управления рисками Банка являются:

- идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк;
- определение предельных уровней допустимого риска;
- постоянный контроль уровней риска;
- принятие своевременных мер по минимизации рисков в случае необходимости;
- поддержание принимаемого совокупного уровня рисков на уровне, не превышающем предельного размера, определенного Советом директоров Банка.

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

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

Служба управления рисками производит независимый анализ и оценку рисков. В компетенцию Службы управления рисками входит также методологическое обеспечение

системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга рисков.

11.1. Кредитный риск.

В течение 1 полугодия 2015 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 50 570 тыс. рублей.

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
на 01.07.2015 г.					
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	608 986	26 543	7 436	165 915	409 092
юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	354 362	6 114	4 437	126 341	217 470
физическим лицам	254 624	20 429	2 999	39 574	191 622
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 406	95	113	621	1 577
к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	490	0	70	344	76
к физическим лицам	1 916	95	43	277	1 501
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Сумма просроченных активов на 01.07.2015г., всего	619 882	26 638	7 549	166 536	419 159
Всего активов (стр.12 формы 0409806 на 01.07.2015г.)	3 002 558	X	X	X	X
Удельный вес просроченных активов в общей сумме активов (в %)	20,6	0,9	0,2	5,5	14,0
на 01.01.2015 г.					
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
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Итого просроченных активов на 01.01.2015 г., всего	569 312	34 172	27 235	77 074	430 831
Всего активов (стр.10 формы 0409806 на 01.01.2015 г.)	3 558 235	X	X	X	X
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	16,0	0,9	0,8	2,2	12,1

По состоянию на 01 июля 2015 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 485 550 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и

приравненной к ней задолженности – 469 396 тыс. рублей.

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения: тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 220 413	31,9%	3 192 083	31,9%
2.	Полученные гарантии и поручительства	6 877 243	68,1%	6 736 095	67,4%
3.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0%	64 000	0,7%
Всего принято обеспечения		10 097 656	100,0%	9 992 178	100,0%

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет следующих показателей кредитной активности Банка, показателей оценки рискованности кредитной деятельности и уровня проблемности кредитного портфеля Банка. На 01 июля 2015 года значения показателей следующие:

- Значение показателя «агрессивности-осторожности» (уровень использования ресурсной базы) составило 115,96%. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы кредитного портфеля Банка к размеру привлеченных Банком денежных средств и характеризует уровень использования ресурсной базы. Уровень риска на отчетную дату – средний.
- Значение показателя достаточности РВПС (отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка) составило 17,95%, что соответствует повышенному уровню риска.
- Значение показателя достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных ссуд составило 80,59%. Показатель позволяет определить уровень покрытия проблемных (просроченных) ссуд. Уровень риска соответствует среднему.
- Показатели максимального риска на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) и общего риска на собственников Банка (группу связанных собственников) составили 3,26% и 4,61% соответственно. Результаты показателей отнесены к низкому уровню риска.
- Значение показателя качества активов (определяется как отношение разницы активов с величиной резерва более 20% и фактически созданных РВПС под эти активы к собственным средствам Банка) составил на отчетную дату 35,93%. Чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля. Уровень риска по данному показателю высокий.

При расчете вышеуказанных показателей Банк не включает в кредитный портфель денежные средства, размещенные в депозитах ЦБ РФ, т.к. данные операции не связаны с принятием кредитного риска. По итогам анализа совокупному кредитному риску присвоен «средний» уровень.

В целях улучшения качества кредитного портфеля Банк проводит следующие мероприятия:

1. досрочное истребование кредитов (при необходимости);
2. поиск потенциальных покупателей на предметы залога как в судебном, так и в досудебном порядке;

3. обработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения и реструктуризации задолженности.

11.2. Информация о сделках по уступке прав требований

В марте 2015 года Банком была осуществлена уступка прав требований по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договору уступки, передал другому юридическому лицу свои права требования в части основного долга по 14 кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, на сумму 36 755 тыс. рублей и по 12 кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на сумму 83 900 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования по которой переданы по договору уступки, считалась безнадежной и была классифицирована в V категорию качества с созданием резерва на возможные потери по ссудам в размере 100%. Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

Информация о балансовой стоимости активов, переданных по сделке уступки прав требований, в 1 полугодии 2015 года представлена ниже:

	тыс. рублей
	Сумма
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	36 755
Ипотечные ссуды	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0
Иные потребительские ссуды	36 755
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	83 900
в т.ч. ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	83 900
ИТОГО	120 655

В связи с осуществлением операции по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов финансового результата по данной сделке в сумме 120 655 тыс. рублей. При этом, Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 120 655 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

Проведение указанной сделки по уступке прав требований по кредитным договорам позволило снизить объем просроченной задолженности на 7,4% по сравнению с данными на начало отчетного года.

11.3. Риск потери ликвидности.

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

В целях контроля Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 полугодия 2015 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 09.04.2015 года – 41,1%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 09.04.2015 года – 71,0%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 15.01.2015 года – 100,6%. 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.

11.4. Операционный риск.

В течение 1 полугодия 2015 года зафиксировано 23 события в рамках возникновения операционного риска, из них 6 событий правового риска, 14 событий риска персонала, 2 события методологического риска и 1 событие технологического риска.

К существенным последствиям данные события не привели. Общая сумма потерь в 1 полугодии 2015 года в результате реализации операционных рисков составила 59 тыс. рублей, что составляет 0,06% от суммы требований по операционному риску к Капиталу.

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 20,3%, норматив достаточности базового капитала – 20,1%, норматив достаточности основного капитала – 20,1%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанные значения нормативов H1.0op, H1.1op, H1.2op с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, превышает минимально допустимое значение нормативов H1.0, H1.1, H1.2, установленные Банком России.

11.5. Рыночный риск.

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 июля 2015 года составила 4 112 тыс. рублей, что составляет менее 2% от Капитала Банка. Изменение на 10% прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит 411 тыс. рублей или 0,02%. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 1 полугодия 2015 года кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

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

Требования к капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,4% от капитала Банка или 2 832 тыс. рублей.

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

Усредненный годовой коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 июля 2015 года составил 0,50%, что больше на 0,05 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:

- по данным гэп-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 26 905 тыс. рублей или на 3,7% 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 3 317 645 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.

11.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

В целях контроля и 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 и 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.

По состоянию на 01 июля 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 июля 2015 года не имеется.

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна