

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, город Нижневартовск, улица Мира, 68

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	240 010	193 214
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95 907	132 763
2.1	Обязательные резервы	25 314	38 062
3	Средства в кредитных организациях	55 519	55 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 068 607	3 540 166
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 755	33 643
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	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 104	100 198
11	Прочие активы	37 620	38 324
12	Всего активов	3 696 522	4 094 011
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	335 935	355 158
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 570 267	2 886 788
15.1	Вклады физических лиц	1 141 574	1 051 342
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	32 358	45 022
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 435	5 100
22	Всего обязательств	2 939 995	3 292 068
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	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)	-402	-137
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 731	8 767
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	717 151	719 286
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 024	44 004
31	Всего источников собственных средств	756 527	801 943
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	156 823	425 907
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 348	33 267
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления
Заместитель главного бухгалтера

М.П.
Ведущий экономист сводно-аналитического отдела
Телефон (3766) 49-50-82

Марголин М.Ф.

Блинова Г.П.

Михайлишина О.Н.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк "Ермак" (ЗАО НГАБ "Ермак")
Почтовый адрес 628624, город Нижневартовск, улица Мира, 68

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	115 600	120 521
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 999	12 711
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	107 956	107 356
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	645	454
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34 707	35 640
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 473	7 567
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 234	28 073
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	80 893	84 881
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:	-55 851	-5 263
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	807	-125
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	25 042	79 618
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	8	1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 627	2 511
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	578	-71
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	34 500	50 670
13	Комиссионные расходы	5 431	2 807
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	2 806	-1 505
17	Прочие операционные доходы	722	1 048
18	Чистые доходы (расходы)	61 852	129 465
19	Операционные расходы	55 946	72 321
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 906	57 144
21	Возмещение (расход) по налогам	4 882	13 140
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 024	44 004
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	1 024	44 004

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон (3466) 49-50-82

14.05.2014 г.

Марголин М.Ф.

Блинова Г.П.

Михайлишина О.Н.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" (ЗАО НГАБ "Ермак")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 626524, город Нижневартовск, улица Мира, 68

Код формы по ОКУД 0405808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	746 898	1 688	748 586
1.1	Источники базового капитала:	709 345	37 828	747 174
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			
1.1.2	Эмиссионный доход			
1.1.3	Резервный фонд	10 023	0	10 023
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	679 322	37 828	717 151
1.1.4.1	прошлых лет	679 322	37 828	717 151
1.1.4.2	отчетного года			
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	181	7 017	7 198
1.2.1	Нематериальные активы	38	-1	35
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.2.4	Убытки:		7 163	7 163
1.2.4.1	прошлых лет			
1.2.4.2	отчетного года		7 163	7 163
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	145	-4	141
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	709 164	30 671	739 835
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
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"			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	145	-4	141
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:			
1.5.3.1	несущественные			
1.5.3.2	существенные			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал	709 164	30 671	739 835
1.7	Основной капитал	37 734	-29 003	8 731
1.8	Источники дополнительного капитала:			
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			
1.8.3	Прибыль:	29 003	-29 003	0
1.8.3.1	текущего года	29 003	-29 003	0
1.8.3.2	прошлых лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	8 731	0	8 731
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.9.2.1	несущественные			
1.9.2.2	существенные			
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:			
1.9.3.1	несущественный			
1.9.3.2	существенный			
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
1.10.1	Процентная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заящика			
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			
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			
1.11	Дополнительный капитал	37 734	-29 003	8 731
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 761 820	-297 508	2 464 312
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		-297 512	
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2 753 089	-297 508	2 455 581
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	16,5	2,8	19,2
3.2	Достаточность основного капитала	16,5	2,8	19,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17,3	2,1	19,4

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	408 225	53 045	461 270	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	394 859	55 398	450 257	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 063	515	9 578	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 303	-2 868	1 435	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

всего 176 537 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 83 461 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 77 303 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных 15 773 .

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

всего 121139 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 115 600 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 5 420 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

всего 119



Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П. Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-50-82

14.06.2014

(Handwritten signatures)

Марголин М.Ф.

Блинова Г.П.

Михайлишина О.Н.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 1 квартала 2014 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. В 1 квартале 2014 года на основании анализа динамики и перспектив развития рынка ценных бумаг в России, а также ввиду незначительного объема проводимых операций на рынке ценных бумаг за последние годы Банком принято решение о добровольном отказе от следующих лицензий:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №072-02904-100000 от 27.11.2000г.;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 072-03013-010000 от 27.11.2000г.

Приказом Банка России от 31.03.2014 г. № ОД-472 данные лицензии аннулированы.

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

С 27 января 2005 года Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» за номером 526.

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

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

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

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

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

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

Реквизиты Банка в 1 квартале 2014 года не изменялись.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 02 апреля 2014 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень «первый» и изменило прогноз на «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 квартал 2014 года. Данные представлены в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Банковский сектор Тюменской области равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно

плотной сеткой банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Тюменской области для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

В 1 квартале 2014 года ситуация с ликвидностью в банковской системе региона была стабильна, фактов несвоевременного исполнения банками своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками не отмечено.

Отечественный банковский сектор развивается в гораздо более сложных экономических условиях, чем годом ранее. Национальная валюта достаточно сильно ослабла с начала года. После событий в Украине возникли дополнительные риски неэкономического характера, которые повлияли на динамику курса рубля. Перспективы развития банковского сектора в России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от совершенствования юридического, налогового и нормативного законодательства. На дальнейшее развитие банковской системы в этом году могут также оказать влияние санкции Евросоюза и США, связанные с присоединением Крыма, которые подтолкнули Россию к работе по созданию Национальной платежной системы с целью снижения влияния внешнеэкономических факторов на экономику страны.

Центральный Банк России продолжает проводить меры по повышению качества банковской системы РФ. В 1 квартале 2014 года были отозваны лицензии у 22 банков. Основными причинами отзыва лицензий стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, а также неисполнение банками своих обязательств перед клиентами.

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

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

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

Показатель	Место	
	Рейтинг банков Тюменской области	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	9	439
Чистая прибыль	10	643
Капитал	7	407
Кредитный портфель	6	368
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	5	209
Вклады физических лиц	9	420
Вложения в ценные бумаги	12	558

3. Сведения о корпоративном управлении.

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

В течение 1 квартала 2014 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные акционерами. Совет директоров ЗАО НГАБ «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз. Изменений в составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак» в 1 квартале 2014 года не происходило.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 1 квартала 2014 года представлены ниже:

Едиличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в 1 квартале 2014 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение 1 квартала 2014 года	
			на начало периода	на конец периода
1	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2014 -21.01.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
2	Марголин Марк Фимович	22.01.2014-31.03.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в 1 квартале 2014 года	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 1 квартала 2014 года	
			на начало периода	на конец периода
1	Марголин Марк Фимович	22.01.2014 -31.03.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2014 -31.03.2014	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)
3	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2014 -21.01.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
		24.02.2014 -31.03.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

В 1 квартале 2014 года деятельность Банка была направлена на поддержание баланса между ликвидностью и доходностью, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, снижение рисков.

ЗАО НГАБ «Ермак» продолжил проводить политику, основанную на приведении в соответствие структуры активов и пассивов, снижении доли крупных кредитов и депозитов, сокращении кредитного портфеля до целевых значений с улучшением его качества, усилении судебно-претензионной работы по взысканию просроченной задолженности

По итогам деятельности за 1 квартал 2014 года прибыль Банка до налогообложения

составила 5 906 тыс. рублей (за 1 квартал 2013 года – 57 144 тыс. рублей) и уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 51 238 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения за 1 квартал 2014 года составила 1 024 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 42 980 тыс. рублей. Снижение прибыли связано с увеличением расходов Банка по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, адекватным текущим кредитным рискам.

По состоянию на 01 апреля 2014 года собственные средства (капитал) Банка составили 748 566 тыс. рублей, что выше показателя на начало года на 1 668 тыс. рублей или на 0,2%.

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 98,9% в структуре пассивов Банка и по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 2 906 202 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01 января 2014 года привлеченные ресурсы уменьшились на 332 597 тыс. рублей или на 10,3%. Основными источниками формирования привлеченных ресурсов в отчетном периоде являлись средства юридических лиц и предпринимателей, а также сбережения населения.

Средства клиентов на расчетных счетах с начала года снизились на 18,1% и составили 1 081 473 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 1 319 694 тыс. рублей). Данное снижение является сезонным и характерным для начала года - снижение остатков средств на расчетных счетах за 1 квартал 2013 года составляло 11,3%.

Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 01 апреля 2014 года снизились на 39,6% и составили 263 535 тыс. рублей. Несмотря на отток средств клиентов-юридических лиц, уровень текущей ликвидности остается высоким.

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В 1 квартале 2014 года был запущен новый вклад «Олимпийское золото». Остатки по вкладам населения на 01 апреля 2014 года увеличились на 4,9% и составили 1 062 313 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 012 774 тыс. рублей).

В целях повышения безопасности операций клиентов – держателей пластиковых карт в 1 квартале 2014 года в банкоматах Банка установлено дополнительное антискимминговое оборудование. По состоянию на 01 апреля 2014 года количество банкоматов и терминалов составило 124 штуки. Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 апреля 2014 года составили 79 261 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 93 929 тыс. рублей).

Снижение объема средств, привлеченных от кредитных организаций, в 1 квартале 2014 года на 40 439 тыс. рублей связано с погашением привлеченного межбанковского кредита согласно установленного графика. На 01 апреля 2014 года задолженность Банка составила 335 935 тыс. рублей.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц по состоянию на 01 апреля 2014 года снизилась на 10,3% и составила 2 881 123 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 3 210 694 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 6,4% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 1 904 816 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 2 034 489 тыс. рублей).
- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 10,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 140 388 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 156 951 тыс. рублей).
- Ссуды, предоставленные физическим лицам, включая требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, снизились на 18,0% и составили по состоянию 01 апреля 2014 года 835 919 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 019 254 тыс. рублей).

Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении выросла на 82 142 тыс. рублей и составила по состоянию на 01 апреля 2014 года 248 419 тыс. рублей. Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме

срочных кредитов по состоянию на 01 апреля 2014 составил 8,6% (на 01 января 2014 года - 5,2%). Банком в течение 2014 года планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Депозиты в Центральном Банке увеличились на 131,9% и составили по состоянию 01 апреля 2014 года 385 000 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 166 000 тыс. рублей).

Доходы Банка за 1 квартал 2014 года составили 303 764 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 апреля 2013 года – 211 586 тыс. рублей) на 92 178 тыс. рублей или на 43,6%. Без учета восстановленных резервов сумма доходов по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 171 469 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 11 126 тыс. рублей или на 6,1%.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4 921 тыс. рублей или на 4,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 115 600 тыс. рублей (на 01 апреля 2013 года – 120 521 тыс. рублей).

Доля процентных доходов в общем объеме доходов составляет 38,1% (на 01 января 2014 года – 47,5%).

Динамика основных процентных доходов Банка за 1 квартал 2014 года по сравнению с 1 кварталом 2013 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам снизились на 682 тыс. рублей или на 0,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 106 428 тыс. рублей;
- доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях снизились на 509 тыс. рублей или 11,9% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 3 784 тыс. рублей;
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 5 203 тыс. рублей или на 61,8% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 3 215 тыс. рублей.

Комиссионные доходы за 1 квартал 2014 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16 170 тыс. рублей или на 31,9%, и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 34 500 тыс. рублей. Данное снижение произошло в результате проводимой Банком работы по соблюдению требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", что привело к сокращению объема операций по получению наличных денежных средств клиентами Банка.

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) с начала года увеличились на 10 284 тыс. рублей или на 99,3% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 20 639 тыс. рублей. В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать сальдо по данным операциям. Так, чистый доход по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) увеличился на 1 765 тыс. рублей или на 72,3% и составил по состоянию на 01 апреля 2014 года 4 205 тыс. рублей.

Расходы Банка за 1 квартал 2014 года составили (без учета налога на прибыль) 300 461 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 143 646 тыс. рублей или на 91,6% (на 01 апреля 2013 года – 156 815 тыс. рублей). Без учета созданных резервов сумма расходов по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 115 121 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 5 935 тыс. рублей или на 4,9%.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 185 340 тыс. рублей, их доля в общей структуре расходов составила 61,7%, отрицательное сальдо по созданию резервов за 1 квартал 2014 года составило 53 045 тыс. рублей.

Увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам произошло по результатам продолжающейся ревизии кредитного портфеля и выявления проблемных кредитов.

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 11,6%. При этом данные

расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 933 тыс. рублей или на 2,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2014 года 34 707 тыс. рублей.

Динамика основных процентных расходов Банка в 1 квартале 2014 года, по сравнению с 1 кварталом 2013 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 3 129 тыс. рублей или на 17,7% и составили 20 844 тыс. рублей;
- процентные расходы Банка по депозитам юридических лиц уменьшились на 4 854 тыс. рублей или на 48,6% и составили 5 138 тыс. рублей;
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») уменьшились на 94 тыс. рублей или на 1,2% и составили 7 473 тыс. рублей.

Несмотря, на значительное увеличение расходов Банка по созданию резервов на возможные потери по ссудам, Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за 1 квартал 2014 года, является финансово-устойчивой и стабильной кредитной организацией, выполняет все обязательные нормативы, в том числе требования Банка России по формированию обязательных резервов.

5. Изменения Учетной политики

В 1 квартале 2014 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 1 квартале 2014 года не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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:

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Наличные денежные средства	240 010	171 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 593	241 084
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55 519	71 570
- банках	44 829	58 975
- в небанковских кредитных организациях	10 690	12 595
Итого денежных средств и их эквивалентов	391 436	484 336

В 1 квартале 2014 года Банк размещал денежные средства на корреспондентские счета в ОАО «Альфа-Банк», ОАО «УралСиб», ОАО «МСП Банк», ОАО АКБ «Связь-Банк», РНКО «Платежный центр».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в сумме 8 426 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами, в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации. Под остаток денежных средств, находящихся 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

Наименование	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2014г.
Межбанковские кредиты	250 714	350 655	-99 941	-28.5%
Депозиты в Центральном Банке	385 000	166 000	219 000	131.9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-некредитных организаций	1 904 816	2 034 489	-129 673	-6.4%
в т.ч. просроченная	106 930	44 405	62 525	140.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	140 388	156 951	-16 563	-10.6%
в т.ч. просроченная	1 810	1 813	-3	-0.2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	835 919	1 019 254	-183 335	-18.0%
в т.ч. просроченная	139 679	120 059	19 620	16.3%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 516 837	3 727 349	-210 512	-5.6%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	448 230	392 024	56 206	14.3%
в т.ч. резерв созданный по просроченным ссудам	193 352	148 242	45 110	30.4%
Итого чистая ссудная задолженность	3 068 607	3 335 325	-266 718	-8.0%

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

В 1 квартале 2014 года ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами, операции по приобретению и продаже ценных бумаг не осуществлялись. На 01 апреля 2014 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Газпром», ОАО «МосКредБанк».

Агентство Fitch понизило в 1 квартале 2014 года прогноз по рейтингам ряда российских компаний и банков до «негативного». В их числе со «стабильного» до «негативного» понижены прогнозы рейтингов ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Газпром». Несмотря на данное понижение неопределенность в получении дохода по ценным бумагам указанных эмитентов отсутствует. Бумаги данных эмитентов по-прежнему являются высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

Пересмотр рейтингов отражает потенциальное воздействие на российские компании и банки санкций, которые США и Евросоюз вводят в отношении России из-за присоединения Крыма.

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	на 01.04.2014г.			на 01.01.2014г.			Срок погашения долговых ценных бумаг
			Кол-во шт.	Балансовая ст-ть,	Рыночная ст-ть	Кол-во шт.	Балансовая ст-ть	Рыночная ст-ть	
ОАО «Россельхозбанк»	корпоративные облигации	Финансовое посредничество	12 000	12 409	12 053	12000	12 668	12 505	09.02.2015
ОАО «Газпром»	корпоративные облигации	операции с недвижимым имуществом	10 000	10 509	10 504	10000	10 322	10 416	24.06.2014
ОАО «МосКредБанк»	корпоративные облигации	Финансовое посредничество	10 000	10 239	10 198	10000	10 005	10 036	23.06.2014
Итого			32 000	33 157	32 755	32 000	32 995	32 957	X

6.4. 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. 2014г.	99 674	3 365	104	181	29 253	132 577
Поступления за 1 квартал	2 028	0	0	0	35 203	37 231
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-1 867	-9	0	-5	-1 487	-3 368
Амортизационные отчисления за квартал	-1 820	-9	0	-5	0	-1 834
Списания за квартал	-47	0	0	0	-1 487	-1 534
Остаточная стоимость на 01.04.2014г.	99 835	3 356	104	176	62 969	166 440
Сформированный резерв на возможные потери		336				336

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 апреля 2014 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного в 1 квартале 2014 года по договорам отступного на

сумму 33 831 тыс. рублей. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, составила 61 884 тыс. рублей. По состоянию на 01 апреля 2014 года данное имущество находилось на балансе Банка менее года, поэтому резерв не создавался.

6.5. 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% от активов Банка.

6.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Привлеченные денежные средства на межбанковском рынке ЗАО НГАБ «Ермак» являются целевыми (кредитование малого и среднего бизнеса) и используются Банком строго в соответствии с договорными отношениями. Главным и единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств является ОАО «МСП Банк» (рейтинг Standard&Poor's BBB+ (долгосрочный) стабильный на 30.07.2013г. и А-2 (краткосрочный) стабильный).

В 1 квартале 2014 года денежные средства не привлекались. По состоянию на 01 апреля 2014 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-Банк» составляет 335 839 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 376 043 тыс. рублей). Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2014 года. Задолженность Банка перед ОАО «МСП-банк» в течение отчетного периода снизилась на 10,7%.

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

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

На 01 апреля 2014 года остатки на корреспондентских счетах - ЛОРО банков составляли 96 тыс. рублей (на 01 января 2014 года - 331 тыс. рублей). Основным предназначением корреспондентских счетов является проведение расчетов между банками-респондентами - участниками Федеральной системы приема платежей «Город» и ЗАО НГАБ «Ермак».

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

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

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

тыс. рублей

Вклады физических лиц	на 01.04.2014 года			на 01.01.2014 года			Динамика, в %		
	рубли	валюта	итого	рубли	валюта	итого	рубли	валюта	итого
до востребования	99 707	10 525	110 232	113 195	5 855	119 050	-11,9	79,8	-7,4
срочные	929 869	22 212	952 081	864 698	29 026	893 724	7,5	-23,5	6,5
ИТОГО	1 029 576	32 737	1 062 313	977 893	34 881	1 012 774	5,3	-6,1	4,9

Привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношении вкладов населения.

В 1 квартале 2014 года был разработан и внедрен следующий вид срочного вклада для населения:

тыс. рублей

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых счетов, шт.	Сумма денежных средств, привлеченных во вклад на 01.04.2014г.
Олимпийское золото	20.01.2014	495	88 236

Структура привлеченных денежных средств юридических лиц представлена ниже в таблице:

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.04.2014	на 01.01.2014	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	1 500	1 500	0	0,0
От 181 до 1 года	45 532	45 532	0	0,0
От 1 до 3-х лет	196 203	335 124	- 138 921	-41,5
Свыше 3-х лет	20 300	53 872	- 33 572	-62,3
ИТОГО	263 535	436 028	- 172 493	-39,6

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк уплатил за 1 квартал 2014 года государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 1 232 тыс. рублей.

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	на 1 апреля 2014г.	на 1 января 2014г.	Динамика	
			тыс. руб.	в %
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	14 823	51 887	- 37 064	-71,4
Текущие/расчетные счета	14 823	51 887	-37 064	-71,4
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 408 818	1 703 825	- 295 007	-17,3
Текущие/расчетные счета	1 145 283	1 267 797	-122 514	-9,7
Срочные депозиты	263 535	436 028	- 172 493	-39,6
Физические лица всего, в том числе:	1 146 626	1 106 713	39 913	3,6
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	194 545	212 989	- 18 444	-8,7
Срочные депозиты	952 081	893 724	58 357	6,5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 570 267	2 862 425	-292 158	-10,2

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

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

тыс. рублей

	на 01.04.2014 г.	на 01.01.2014 г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	30 229	47 082
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 683	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	26 891	38 239
Прочие финансовые обязательства	655	8 843

Нефинансовые обязательства всего, в том числе	2 129	8 039
Налоги к уплате	841	4 887
Прочие нефинансовые обязательства	1 288	3 152
Итого прочие обязательства	32 358	55 121

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

Уставный капитал ЗАО НГАБ «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение 1 квартала 2014 года размер уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 апреля 2014 года, так же как и на 01 января 2014 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

Сокращение объема прибыли за 1 квартал 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено значительным увеличением объемов отчислений в резервы на возможные потери. Информация о данных отчислениях в отчетном квартале представлена ниже:

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2013 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2013 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2013 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	180 821	124 970	-55 851	27 684	22 421	-5 263
по ссудной задолженности	174 364	118 159	-56 205	26 625	21 488	-5 137
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	0	0	0	0	0
по начисленным процентам по финансовым активам	2 173	2 980	807	1 059	933	-126
по средствам на корреспондентских счетах	4 284	3 831	-453	0	0	0
По прочим потерям, в т.ч.	4 519	7 325	2 806	8 075	6 570	-1 505

по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	4 428	7 297	2 869	7 957	4 354	-3 603
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	1	1	0	2 204	2 204
по прочим активам	91	27	-64	118	12	-106
Всего за отчетный период	185 340	132 295	-53 045	35 759	28 991	-6 768

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 апреля 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 748 566 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 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Основной капитал	739 835	709 164
Дополнительный капитал	8 731	37 734
Итого	748 566	746 898

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные обязательные нормативы.

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 расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери представлена ниже:

	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.04.2014 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 228 841	913 088	1 584 994	297 058	144 240	289 461
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	459 835	0	39 026	60 189	73 387	287 233
на 01.01.2014 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 673 666	1 097 888	1 998 221	274 330	32 816	270 411

резерв под обесценение, сформированный	394 869	0	50 728	57 798	16 515	269 828
----------------------------------------	---------	---	--------	--------	--------	---------

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск.

В течение отчетного квартала произошло снижение долей активов, отнесенных ко 2 группе с риском 20% и 4 группе с риском 100% на 2.2 п.п и 2.6 п.п. соответственно, и увеличение на 4,8 п.п. доли активов, отнесенных к 1 группе с риском 0%. Такое изменение долей активов обусловлено снижением на 12% величины портфеля кредитов, предоставленных юридическим, физическим лицам и кредитным организациям.

В течение 1 квартала 2014 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 277 347 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
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	605 690	217 869	119 113	86 517	182 191
юридическим лицам	274 223	149 139	60 792	30 000	34 292
физическим лицам	331 467	68 730	58 321	56 517	147 899
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	4 008	1 633	581	558	1 236
к юридическим лицам	1 472	1 205	100	0	167
к физическим лицам	2 536	428	481	558	1 069
Итого на 01.04.2014 г.	609 698	219 502	119 694	87 075	183 427

Сумма активов, всего	3 696 522	x	x	x	x
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	16.5%	5.9%	3.2%	2.4%	5.0%
Суды, предоставленные всего, в том числе:	329 432	90 568	25 030	81 282	132 552
юридическим лицам	64 301	30 000	0	15 082	19 219
физическим лицам	265 131	60 568	25 030	66 200	113 333
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 919	391	273	877	1 378
к юридическим лицам	167	0	0	167	0
к физическим лицам	2 752	391	273	710	1 378
Итого на 01.01.2014 г.	332 351	90 959	25 303	82 159	133 930
Сумма активов, всего	4 054 090	x	x	x	x
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	8.2%	2.2%	0.6%	2.0%	3.3%

По состоянию на 01 апреля 2014 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 453 137 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности – 448 230 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 01.04.2014г.		на 01.01.2014г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 246 184	32,9%	3 425 275	33,0%
2.	Полученные гарантии и поручительства	6 620 471	67,1%	6 968 272	67,0%
Всего принято обеспечения		9 866 655	100,0%	10 393 547	100,0%

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

- *показатель кредитной активности* (кредитный портфель к активам банка) на 01 апреля 2014 года составил 68,0% (на аналогичную дату прошлого года – 72,9%). Уровень показателя соответствует повышенной степени риска;
- *показатель уровня использования ресурсной базы* (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) на 01 апреля 2014 года 106,4% (на аналогичную дату прошлого года – 102,8%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- *показатель уровня достаточности РВИС* (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю с учетом МБК) равен 14,3% (на аналогичную дату прошлого года – 8,5%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- *максимальная величина риска на одного заемщика* (группу связанных заемщиков) – 22,8%, при максимально возможном уровне 25% от собственных средств Банка;
- *величина крупных кредитных рисков по отношению к величине собственного капитала*

- составила 158,4% при максимально возможном 800%;
- *совокупная величина риска по инсайдерам Банка* – 1,7% при максимально возможном 3%;
- *кредитный риск в отношении участников (акционеров) Банка* – 0,8% при максимально возможном 50%;
- *общий риск, принятый Банком на бизнес собственников и аффилированных (связанных) с ними лиц* - 10,8% (на аналогичную дату прошлого года – 12,7%) при рекомендуемом менее 20%.

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).

По состоянию на 01 апреля 2014 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 19,2% - значение норматива достаточности базового капитала (минимально допустимое 5%);
- 19,2% - значение норматива достаточности основного капитала (минимально допустимое 5,5%);
- 19,4% - значение достаточности собственных средств (минимально допустимое 10%);
- 71,0% - значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 77,2% - значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 90,2% - значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 квартала 2014 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 24.02.2014 года – 57,6%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдались 17.01.2014 года – 66,7%. 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%.

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

Операционный риск.

В течение 1 квартала 2014 года зафиксировано 23 события операционного риска.

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери в 1 квартале 2014 года отсутствуют.

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 17,7%, норматив достаточности базового капитала – 17,6%, норматив достаточности основного капитала – 17,6%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанные значения нормативов Н1.0ор, Н1.1ор, Н1.2ор с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, превышает минимально допустимое значение нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Банком России.

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 01.04.2014 года 1 319 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка. Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на 10% (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит 131,9 тыс. рублей. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 1 квартала 2014 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 апреля 2014 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют незначительную долю в активах Банка, **фондовый риск** в Банке является несущественным.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,9% от капитала или 6 961 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 коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01.04.2014 года составил 0,56, что меньше на 0,03 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 22 316 тыс. рублей или на 3,0% 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 9 799 228 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств. Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 апреля 2014 года не имеется.

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

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

Председатель правления



Заместитель главного бухгалтера

Марголин Марк Фимович

Блинова Галина Петровна