

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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	239 390	205 861
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	119 991	115 699
2.1	Обязательные резервы	22 707	36 837
3	Средства в кредитных организациях	55 505	62 543
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 933 868	3 808 594
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 445	33 268
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	166 135	99 187
11	Прочие активы	34 469	39 389
12	Всего активов	3 578 803	4 364 541
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	310 422	369 444
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 381 430	3 128 996
15.1	Вклады физических лиц	1 199 760	1 211 565
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	75 500	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	28 755	62 593
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 770	1 433
22	Всего обязательств	2 800 877	3 562 466
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)	-250	-27
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9 028	8 767
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	717 151	679 286
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 974	84 026
31	Всего источников собственных средств	777 926	802 075
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	187 029	343 167
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 692	14 424
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Михайлишина О.Н.

Телефон: (3466) 49-50-82

23.07.2014

Сообщение к отчету:



(Handwritten signatures and initials in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

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 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	2	4	5
1		215 572	247 806
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 846	21 802
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 401	224 897
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 325	1 107
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	69 685	74 295
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14 440	15 205
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 078	59 090
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 167	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145 887	173 511
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:	-72 265	-23 940
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	731	-324
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73 622	149 571
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	19	9
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 688	5 837
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	648	21
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	70 480	102 622
13	Комиссионные расходы	12 266	6 584
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	-748	2 184
17	Прочие операционные доходы	21 447	2 419
18	Чистые доходы (расходы)	160 890	256 079
19	Операционные расходы	130 569	145 943
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	30 321	110 136
21	Возмещение (расход) по налогам	8 347	26 110
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 974	84 026
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	21 974	84 026

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-50-82

23.07.2014



Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Михайлишина О.Н.

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

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

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Нижневартовский 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 **0409808**
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	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	746 898	23 056	769 954
1.1	Источники базового капитала:	709 345	37 829	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	10 023	0	10 023
1.1.3	Резервный фонд			
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	679 322	37 829	717 151
1.1.4.1	прошлых лет	679 322	37 829	717 151
1.1.4.2	отчетного года			
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	181	-10	171
1.2.1	Нематериальные активы	36	-2	34
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.2.4	Убытки:			
1.2.4.1	прошлых лет			
1.2.4.2	отчетного года			
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	145	-8	137
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	709 164	37 839	747 003
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	-8	137
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			
1.7	Основной капитал	709 164	37 839	747 003
1.8	Источники дополнительного капитала:	37 734	-14 783	22 951
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	-14 783	14 220
1.8.3.1	текущего года	29 003	-14 783	14 220
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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
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)						
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						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
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)						
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						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с коэффициентом риска 110%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						

3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		
7.1.1	общий		
7.1.2	специальный		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		
7.2.1	общий		
7.2.2	специальный		
7.3	валютный риск		

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	408 225	57 695	465 920
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	394 859	56 494	451 353
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 063	734	9 797
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	467	4 770
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 445 587, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 187 571 ;
1.2. изменения качества ссуд 212 240 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 45 776 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 389 093, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 15 318 ;
2.2. погашения ссуд 266 085 ;
2.3. изменения качества ссуд 107 554 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 136 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон (3466) 49-50-82

23.07.2014


Марголин М.Ф.


Соломатова Л.Н.


Михайлишина О.Н.



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

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

на 1 июля 2014 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628624, город Нижневартовск, улица Мира, 68Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	20.5	15.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	20.5	15.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	21.1	17.6
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)	15.0	95.0	77.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	95.2	80.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	90.6	78.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 21.0 минимальное 0.2	максимальное 22.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.5
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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист-сводно-аналитического отдела

№3466/49-50-82

23.07.2014

Российская Федерация

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Михайлишина О.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	83562	117820
1.1.1	Проценты полученные	222268	242077
1.1.2	Проценты уплаченные	-85565	-59271
1.1.3	Комиссии полученные	70480	102622
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12266	-6584
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	19	9
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	7688	5837
1.1.8	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	21444	1928
1.1.9	Прочие операционные доходы	-128562	-148561
1.1.10	Операционные расходы	-11944	-20237
1.2	Расход (возмещение) по налогам	-142565	-64969
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8966	-2385
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328932	-157649
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4301	-3624
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-65954	54492
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-482557	26970
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
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	75500	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3151	17227
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-59003	52851
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"	-17509	-9631
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21144	0
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	-37374	141
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1609	491
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-35348	-8999
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	-30000
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-30000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-30000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2194	3499
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-92157	17351
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	484336	329915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	392179	347266

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист, сводно-аналитического отдела

Телефон (3466) 49-50-82

23.07.2014

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Михайлишина О.Н.



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 1 полугодия 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 полугодии 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 июля 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 полугодии 2014 года не изменялись.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 02 июля 2014 года подтвердило 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 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 полугодии 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. После роста кредитного портфеля банков в 2013 году, в I полугодии 2014 года его динамика резко замедлилась. Национальная валюта нестабильна. Следствием событий в Украине является возникновение дополнительных рисков неэкономического характера, которые влияют на динамику курса рубля. Наиболее уязвимы региональные банки: концентрация привлеченных средств на одном-двух регионах повышает подверженность локальным всплескам «паники вкладчиков».

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, 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 полугодии 2014 года были отозваны лицензии у 38 банков. Основными причинами отзывов лицензий стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, а также неисполнение банками своих обязательств перед клиентами. Действия ЦБ РФ стимулируют банковский бизнес к снижению риск-аппетитов и большей прозрачности, что в перспективе повысит уровень доверия к банковской системе.

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 июля 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	431
Чистая прибыль	7	389
Капитал	7	411
Кредитный портфель	7	382
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	5	201
Вклады физических лиц	9	404
Вложения в ценные бумаги	14	553

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 полугодия 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.

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 полугодия 2014 года представлены ниже:

Едиличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в течение первого полугодия 2014 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 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	22.01.2014-30.06.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в течение первого полугодия 2014 года	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 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
		24.02.2014-30.06.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
2	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2014 -30.06.2014	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)
3	Марголин Марк Фимович	22.01.2014 -30.06.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак», в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 1 полугодии 2014 года, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 1 полугодия 2014 года представлены ниже:

Коллегиальный орган управления Банка – Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров Банка за первое полугодие 2014 года	Сведения о владении членами Совета директоров Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 2014 года	
			на начало периода	на конец периода
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2014 -30.06.2014	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2014 -30.06.2014	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)
3	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2014 -30.06.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
4	Семенова Людмила Григорьевна	01.01.2014 -06.06.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
5	Семенова Татьяна Владимировна	01.01.2014 -06.06.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
6	Марголин Марк Фимович	06.06.2014 -30.06.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
7	Ачковская Оксана Владимировна	06.06.2014 -30.06.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

В 1 полугодии 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 судебного-претензионной работы по взысканию просроченной задолженности

По итогам деятельности за 1 полугодие 2014 года прибыль Банка до налогообложения составила 30 321 тыс. рублей (за 1 полугодие 2013 года – 110 136 тыс. рублей) и уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 79 815 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения за 1 полугодие 2014 года составила 21 974 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 62 052 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.

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.

По состоянию на 01 июля 2014 года собственные средства (капитал) Банка составили 769 954 тыс. рублей, что выше показателя на начало года (746 898 тыс.рублей) на 23 056 тыс. рублей или на 3,1%.

Объем всех привлеченных средств занимает 96,1% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 2 691 852 тыс. рублей. По сравнению с данными на 01 января 2014 года (3 238 799 тыс. рублей) привлеченные ресурсы уменьшились на 546 947 тыс. рублей или на 16,9%.

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

Средства клиентов на расчетных и текущих счетах с начала года снизились на 34,2% и составили 867 753 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 1 319 694 тыс. рублей).

Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 01 июля 2014 года снизились по сравнению с данными на 01 января 2014 года (436 028 тыс. рублей) на 57,6% и

составили 184 840 тыс. рублей. Если в первом квартале 2014 года отток денежных средств был связан со сменой руководящего состава Банка, то во втором квартале снижение денежных средств на депозитах юридических лиц имело уже сезонный характер. Данный вывод сделан на основании анализа динамики изменения остатков на счетах по учету депозитов юридических лиц за предыдущие годы. Несмотря на отток средств клиентов - юридических лиц, уровень текущей ликвидности сохраняется на высоком уровне.

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. Остатки привлеченных средств населения (вклады и прочие) на 01 июля 2014 года увеличились на 10,4% и составили 1 117 711 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 012 774 тыс. рублей).

В целях повышения безопасности операций клиентов – держателей пластиковых карт в 1 полугодии 2014 года в банкоматах Банка установлено дополнительное антискимминговое оборудование. По состоянию на 01 июля 2014 года количество банкоматов и терминалов составило 181 штука. Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 июля 2014 года составили 82 049 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 93 929 тыс. рублей).

В связи с погашением Банком межбанковского кредита, привлеченного от ОАО «МСП-банк», объемы денежных средств, привлеченных от кредитных организаций за 1 полугодие 2014 года уменьшились на 65 952 тыс. рублей (на 01 января 2014 года задолженность составляла 376 374 тыс. рублей). На 01 июля 2014 года задолженность Банка по привлеченным межбанковским кредитам составила 310 422 тыс. рублей. В отчетном периоде Банк не нарушал сроки погашения кредитов и выплата производилась строго в соответствии с установленным графиком.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц по состоянию на 01 июля 2014 года снизилась на 19,6% и составила 2 582 444 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 3 210 694 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 15,2 % и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 1 726 253 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 2 034 489 тыс. рублей).
- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 11,8% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 138 448 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 29,6% и составили по состоянию 01 июля 2014 года 717 743 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 019 254 тыс. рублей).

Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении выросла на 116 454 тыс. рублей и составила по состоянию на 01 июля 2014 года 282 731 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 166 277 тыс. рублей). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01 июля 2014 составил 10,9% (на 01 января 2014 года - 5,2 %). В связи со сменой руководящего состава Банка в декабре 2013 года было принято решение об отказе применения практики осуществления технического перекредитования клиентов, что привело к ухудшению качества обслуживания долга заемщиками и соответственно росту просроченной задолженности по кредитам. Так же отмечаются объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города Нижневартовска (в большинстве своем, это подрядчики ОАО «Роснефть» и ОАО «Славнефть-Мегоннефтегаз»), в виду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков и как следствие этого снижение доходов населения, работающего в данной отрасли. 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 80,7% и составили по состоянию 01 июля 2014 года 300 000 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 166 000 тыс. рублей).

Доходы Банка за 1 полугодие 2014 года составили 737 145 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года (на 01 июля 2013 года – 469 372 тыс. рублей) на 267 773 тыс. рублей

или на 57,0%. Без учета восстановленных резервов сумма доходов по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 346 644 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года (на 01 июля 2013 года – 382 824 тыс. рублей) на 36 180 тыс. рублей или на 9,5%.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 32 234 тыс. рублей или на 13,0% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 215 572 тыс. рублей (на 01 июля 2013 года – 247 806 тыс. рублей).

Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 29,2% (на 01 июля 2013 года – 52,8%).

Динамика основных процентных доходов Банка за 1 полугодие 2014 года по сравнению с 1 полугодием 2013 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам снизились на 27 496 тыс. рублей или на 12,2% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 197 401 тыс. рублей;
- доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях снизились на 1 066 тыс. рублей или 11,0% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 8 585 тыс. рублей;
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 3 890 тыс. рублей или на 32,0% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 8 261 тыс. рублей.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2014 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 32 142 тыс. рублей или на 31,3%, и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 70 480 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) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 9 155 тыс. рублей или на 30,5% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 39 123 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 2 478 тыс. рублей или на 42,3% и составил по состоянию на 01 июля 2014 года 8 336 тыс. рублей.

Расходы Банка за 1 полугодие 2014 года составили (без учета налога на прибыль) 712 205 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 347 961 тыс. рублей или на 95,5% (на 01 июля 2013 года – 364 244 тыс. рублей). Без учета созданных резервов сумма расходов по состоянию на 01 июля 2014 года составляет 248 691 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 7 249 тыс. рублей или на 2,8%.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 463 514 тыс. рублей, их доля в общей структуре расходов составила 65,1%, отрицательное сальдо по созданию резервов за 1 полугодие 2014 года составило 73 013 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 9,8%. При этом данные расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4 610 тыс. рублей или на 6,2% и составили по состоянию на 01 июля 2014 года 69 685 тыс. рублей.

Динамика основных процентных расходов Банка в 1 полугодии 2014 года по сравнению с 1 полугодием 2013 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 6 296 тыс. рублей или на 16,9% и составили 43 521 тыс. рублей;
- процентные расходы Банка по депозитам юридических лиц уменьшились на 13 328 тыс. рублей или на 63,7% и составили 7 589 тыс. рублей;

• процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») уменьшились на 765 тыс. рублей или на 5,0% и составили 14 440 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 полугодие 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 полугодии 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 полугодии 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 01.07.2014г.	на 01.01.2014г.
Наличные денежные средства	239 390	171 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	97 284	241 084
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55 505	71 570
- банках	44 040	58 975
- в небанковских кредитных организациях	11 465	12 595
Итого денежных средств и их эквивалентов	392 179	484 336

В 1 полугодии 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», НКО ЗАО «НРД», ОАО «Транскапиталбанк».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ, 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.

Наименование	тыс. рублей			
	на 01.07.2014	на 01.01.2014	Абсолютное изменение	Изменение в % к 01.01.2014
Межбанковские кредиты	500 673	350 655	150 018	42.8%
Депозиты в Центральном Банке	300 000	166 000	134 000	80.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 726 253	2 034 489	-308 236	-15.2%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>138 451</i>	<i>44 405</i>	<i>94 046</i>	<i>211.8%</i>

Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	138 448	156 951	-18 503	-11.8%
<i>в т.ч. просроченная</i>	0	1 813	-1 813	-100.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	717 743	1 019 254	-301 511	-29.6%
<i>в т.ч. просроченная</i>	144 280	120 059	24 221	20.2%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 383 117	3 727 349	-344 232	-9.2%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	449 249	392 024	57 225	14.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	238 790	148 242	90 548	61.1%
Итого чистая ссудная задолженность	2 933 868	3 335 325	-401 457	-12.0%

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

В 1 полугодии 2014 года ЗАО НГАБ «Ермак» были предъявлены к погашению облигации ОАО «Газпром» и ОАО «МосКредБанк» и приобретены облигации ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ОАО «МосКредБанк» на общую сумму 16 992 тысячи рублей.

На 01 июля 2014 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ОАО «МосКредБанк».

Агентство Fitch понизило в 1 полугодии 2014 года прогноз по рейтингам ряда российских компаний и банков до «негативного». В их числе со «стабильного» до «негативного» понижен прогноз рейтинга ОАО «Россельхозбанк». Несмотря на данное понижение, неопределенность в получении дохода по ценным бумагам отсутствует. Пересмотр рейтингов отражает потенциальное воздействие на российские компании и банки санкций, которые США и Евросоюз вводят в отношении России из-за ситуации в Украине.

Агентство S&P подтвердило 29.04.2014 года рейтинг «BB-» ОАО Банк «ФК Открытие», прогноз стабильный.

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

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.07.2014г.			на 01.01.2014г.		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 695	29 445	22 000	22 673	22 541
Прочие	Корпоративные облигации	0	0	0	10 000	10 322	10 416

ИТОГО	29 000	29 695	29 445	32 000	32 995	32 957
-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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 полугодие	4 133	1 397	0	0	35 468	40 998
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-4 091	-17	-104	-10	-2 883	-7 105
Амортизационные отчисления за 1 полугодие	-3 711	-17	0	-10	0	-3 738
Списания за 1 полугодие	-380	0	-104	0	-2 883	-3 367
Остаточная стоимость на 01.07.2014г.	99 716	4 745	0	171	61 838	166 470
Сформированный резерв на возможные потери		335				335

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 июля 2014 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного в 1 полугодии 2014 года по договорам отступного на сумму 33 831 тыс. рублей. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, составила 60 784 тыс. рублей. По состоянию на 01 июля 2014 года данное имущество находится 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 «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») (рейтинг Standard&Poor's BBB+ (долгосрочный) стабильный на 30.07.2013г. и А-2 (краткосрочный) стабильный).

В 1 полугодии 2014 года денежные средства не привлекались. По состоянию на 01 июля

2014 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-Банк» составляет 310 422 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 полугодия 2014 года. Задолженность Банка перед ОАО «МСП-банк» в течение отчетного периода снизилась на 17,5%. Погашение денежных обязательств перед ОАО «МСП-банк» осуществляется в строгом соответствии с графиком погашения.

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

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

На 01 июля 2014 года остатки на корреспондентских счетах - ЛОРО банков отсутствуют (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 01.07.2014 года			на 01.01.2014 года			Динамика, в %		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
до востребования	121 196	10 311	131 507	113 195	5 855	119 050	+8 001	+4 456	+12 457
срочные	960 681	25 523	986 204	864 698	29 026	893 724	+95 983	-3 503	+92 480
ИТОГО	1 081 877	35 834	1 117 711	977 893	34 881	1 012 774	+103 984	+953	+104 937

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 полугодии 2014 года были разработаны и внедрены следующие виды срочных вкладов для населения:

тыс. рублей

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых счетов на 01.07.2014г., шт.	Сумма денежных средств, привлеченных во вклад на 01.07.2014г.
Олимпийское золото	20.01.2014	410	96 110
Самотлор	09.06.2014	90	36 635

Структура привлеченных денежных средств юридических лиц представлена ниже в таблице:

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.07.2014	на 01.01.2014	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	0	1 500	-1 500	-100%
От 181 до 1 года	65 603	45 532	+20 071	+44,1%
От 1 до 3-х лет	119 237	335 124	-215 887	-64,4%

Свыше 3-х лет	0	53 872	- 53 872	-100%
ИТОГО	184 840	436 028	- 251 188	-57,6%

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк уплатил за 1 полугодие 2014 года государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 2 510 тыс. рублей.

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	на 01.07.2014г.	на 01.01. 2014г.	Динамика	
			тыс. руб.	в %
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	14 921	51 887	-36 966	-71,2%
Текущие/расчетные счета	14 921	51 887	-36 966	-71,2%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 162 901	1 703 825	- 540 924	-31,7%
Текущие/расчетные счета	978 061	1 267 797	-289 736	-22,9%
Срочные депозиты	184 840	436 028	- 251 188	-57,6%
Физические лица всего, в том числе:	1 203 608	1 106 713	+96 895	+8,8%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	217 404	212 989	+4 415	+2,1%
Срочные депозиты	986 204	893 724	+92 480	+10,3%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 381 430	2 862 425	-480 995	-16,8%

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 выпущенных Банком долговых обязательствах.

В апреле 2014 года Банком были выпущены собственные процентные векселя в количестве 10 штук общим номиналом 75 500 тысяч рублей сроком погашения «по предъявлению, но не ранее 25.03.2015г.». По состоянию на 01 июля 2014 года процентные расходы по выпущенным векселям составили 1 167 тысяч рублей.

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

тыс. рублей

	на 01.07.2014 г.	на 01.01.2014 г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	25 386	47 082
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 255	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	21 192	38 239
Прочие финансовые обязательства	939	8 843
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	2 203	8 039
Налоги к уплате	849	4 887
Прочие нефинансовые обязательства	1 354	3 152
Итого прочие обязательства	27 589	55 121

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

Уставный капитал ЗАО НГАБ «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение 1 полугодия 2014 года размер Уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре Уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 июля 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 полугодие 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено значительным увеличением объемов отчислений в резервы на возможные потери. Информация о данных отчислениях в отчетном периоде представлена ниже:

тыс. рублей

Наименование	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	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2013 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2013 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2013 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	449 871	377 606	-72 265	94 651	70 711	-23 940
по ссудной задолженности	441 316	368 713	-72 603	92 044	68 428	-23 616
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	60	60	0	0	0
по начисленным процентам по финансовым активам	4 271	5 002	731	2 607	2 283	-324
по средствам на корреспондентских счетах	4 284	3 831	-453	0	0	0
По прочим потерям, в т.ч.	13 643	12 895	-748	13 653	15 837	2 184
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	13 333	12 866	-467	13 486	13 550	64
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	2	2	0	2 204	2 204
по прочим активам	310	27	-283	167	83	-84
Всего за отчетный период	463 514	390 501	-73 013	108 304	86 548	-21 756

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 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 769 954 тыс. рублей.

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

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.07.2014г.	на 01.01.2014г.
Основной капитал	747 003	709 164
Дополнительный капитал	22 951	37 734
Итого	769 954	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 фактически сформированного резерва на возможные потери представлена ниже:

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.07.2014 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 181 685	1 012 243	1 339 112	370 333	81 616	378 381
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	461 150	0	34 563	82 682	42 568	301 337
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
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	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 1 полугодия 2014 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 210 586 тыс. рублей.

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения на 01.07.2014г.				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
на 01.07.2014г.					
Суды, предоставленные всего, в том числе:					
юридическим лицам	540 470	69 692	73 595	155 528	241 655
физическим лицам	216 042	0	56 390	110 692	48 960
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	324 428	69 692	17 205	44 836	192 695
к юридическим лицам	2 469	282	138	315	1 734
к физическим лицам	269	0	75	100	94
Сумма просроченных активов на 01.07.2014г., всего	2 200	282	63	215	1 640
Всего активов (стр.12 ф.0409806 на 01.07.2014г.)	542 939	69 974	73 733	155 843	243 389
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	3 578 803	x	x	x	x
на 01.01.2014г.					
Суды, предоставленные всего, в том числе:					
юридическим лицам	329 432	90 568	25 030	81 282	132 552
физическим лицам	64 301	30 000	0	15 082	19 219
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	265 131	60 568	25 030	66 200	113 333
к юридическим лицам	2 919	391	273	877	1 378
к физическим лицам	167	0	0	167	0
Сумма просроченных активов на 01.01.2014г., всего	2 752	391	273	710	1 378
Всего активов (стр.10 ф.0409806 на 01.01.2014г.)	332 351	90 959	25 303	82 159	133 930
	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 июля 2014 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 543 572 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности – 449 249 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 01.07.2014г.		на 01.01.2014г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 123 194	32,7%	3 425 275	33,0%
2.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	75 500	0,8%	0	0
3.	Полученные гарантии и поручительства	6 357 693	66,5%	6 968 272	67,0%
Всего принято обеспечения		9 556 387	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 июля 2014 года значения показателей следующие:

- *показатель кредитной активности* (кредитный портфель к активам банка) на 01 июля 2014 года составил 63,3% (на аналогичную дату прошлого года – 72,5%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;

- *показатель уровня использования ресурсной базы* (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) на 01 июля 2014 года составил 110,3% (на аналогичную дату прошлого года – 104,3%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;

- *показатель достаточности РВПС* (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю) равен 14,6% (на аналогичную дату прошлого года – 7,9%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;

- *показатель достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных просроченных ссуд* (отношение суммы созданных резервов к сумме кредитов, просроченных свыше 30 дней) составляет 95,4% (на аналогичную дату прошлого года – 113,2%). Рекомендуемое значение показателя > 100%;

- *максимальный риск на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников)* составляет 6,8% (на аналогичную дату прошлого года – 11,5%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;

- *общий риск на собственников Банка (группу связанных собственников)* на отчетную дату составил 8,0% (на аналогичную дату прошлого года – 13,8%). Рекомендуемое значение – не более 50%;

- *коэффициент проблемности кредитов (уровень просрочки)* (рассчитывается как отношение суммы кредитов, просроченных свыше 30 дней к кредитному портфелю) на отчетную дату составил 15,3% (на аналогичную дату прошлого года – 6,9%). Уровень показателя соответствует **повышенной** степени риска;

- *показатель доли безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка* составил 11,6% (на аналогичную дату прошлого года – 4,4%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;

- *показатель доли скрытых кредитных потерь* (отражает долю кредитных потерь, не отраженную на балансовых счетах (просроченные проценты на внебалансовых счетах и

задолженность списанная из-за невозможности взыскания) в собственных средствах Банка) на отчетную дату составил 19,4% (на аналогичную дату прошлого года – 8,0%). Рекомендуемое значение – не более 25%. Уровень показателя соответствует **повышенной** степени риска.

В целях усиления и контроля за уровнем кредитного риска Банк проводит следующие мероприятия:

- досрочное истребование кредитов (при необходимости);
- поиск потенциальных покупателей на предметы залога как в судебном, так и в досудебном порядке;
- отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения и реструктуризации задолженности.

Исходя из комплекса проводимых мероприятий и процедур, есть основания полагать, что до конца 2014 года доля просроченных кредитов в портфеле увеличиваться не будет.

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 июля 2014 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 20,5% - значение норматива достаточности базового капитала (минимально допустимое 5%);
- 20,5% - значение норматива достаточности основного капитала (минимально допустимое 5,5%);
- 21,1% - значение достаточности собственных средств (минимально допустимое 10%);
- 95,0% - значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 95,2% - значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 90,6% - значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%);

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 полугодия 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 полугодия 2014 года зафиксировано 46 событий операционного риска.

К существенным последствиям данные события не привели.

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 19,7%, норматив достаточности базового капитала – 19,2%, норматив достаточности основного капитала – 19,2%.

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 июля 2014 года составила 4 677 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 467,7 тыс. рублей. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 1 полугодия 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 июля 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 0,3% от капитала или 2 615 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 июля 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 24 176 тыс. рублей или на 3,1% от величины собственных средств, критическим считается 10%;

- по данным анализа с применением метода дюрации изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов и 10% доходности финансовых инструментов экономическая стоимость Банка увеличится на 6 679 397 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.

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, 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 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 июля 2014 года не имеется.

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

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера



Марголин Марк Фимович

Блинова Галина Петровна