

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2014 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	243 357	246 933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	102 248	92 202
2.1	Обязательные резервы		22 868	42 788
3	Средства в кредитных организациях	6.1	39 071	72 949
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2 956 075	4 011 749
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	29 053	33 407
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	6.4	162 091	130 783
11	Прочие активы	6.5	37 010	42 070
12	Всего активов		3 568 905	4 630 093
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.6	265 039	386 625
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	2 412 425	3 318 591
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 334 793	1 397 212
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.8	90 500	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		42	0
20	Прочие обязательства	6.9	35 970	74 800
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 979	2 815
22	Всего обязательств		2 805 955	3 782 831
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.10	20 000	20 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		10 023	10 023
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-301	-66
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 934	8 767
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		717 151	679 286
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 143	129 252
31	Всего источников собственных средств		762 950	847 262
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		126 176	395 234
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 089	51 525
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Начальник сводно-аналитического отдела

Карасева М.В.

Телефон: 34661 49-50-1

07.11.2014

Сообщение к отчету. При расчете норматива Н1 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также риски по производным финансовым инструментам оцениваются в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели «См», «Овт», «О».

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

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

за 9 месяцев 2014 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		308 974	382 624
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 949	34 388
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		276 084	346 470
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 941	1 766
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		104 745	119 893
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20 469	23 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		81 367	96 303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 909	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		204 229	262 731
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-98 006	-24 471
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		688	-828
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		106 223	238 260
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		41	17
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 736	10 341
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		800	308
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		105 509	151 856
13	Комиссионные расходы		17 633	11 000
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		-1 979	465
17	Прочие операционные доходы		23 140	3 557
18	Чистые доходы (расходы)		227 837	393 804
19	Операционные расходы		203 912	217 789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		23 925	176 015
21	Возмещение (расход) по налогам		16 782	46 763
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 143	129 252
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		7 143	129 252

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

Начальник сводно-аналитического отдела

Карасева М.В.

Телефон:

(3466) 49-50-11

07.11.2014



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

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

(публикуемая форма)
на 1 октября 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8.1	746 898	6 305	753 203
1.1	Источники базового капитала:		709 345	37 829	747 174
1.1.1	Уставный капитал, всего,		20 000		20 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000		20 000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		10 023		10 023
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	2 521	2 702
1.2.1	Нематериальные активы		36	-3	33
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:			2 536	2 536
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года			2 536	2 536
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	-12	133
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	35 308	744 472
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	-12	133
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				
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				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		709 164	35 308	744 472
1.8	Источники дополнительного капитала:		37 734	-29 003	8 731
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	
1.8.3.1	текущего года		29 003	-29 003	
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 Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		8 731		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				
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	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
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.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 753 234	-557 011	2 196 223
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 753 089	-556 999	2 196 090
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		16.5	X	21.0
3.2	Достаточность основного капитала		16.5	X	21.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		17.3	X	21.2

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
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 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
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 имеющих 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 процентов, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - 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 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
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 руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,			
7.1	процентный риск, всего,			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего,			
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	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	408 225	78 652	486 877
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		394 859	76 220	471 079
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9 063	4 756	13 819
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	-2 324	1 979
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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 597 465, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 252 265 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 280 806 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ ;
- 1.4. иных причин 64 394 _____ ;

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

всего 521 245, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;
- 2.2. погашения ссуд 21 333 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 344 106 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 153 340 ;
- 2.5. иных причин 2 466 _____ ;

Председатель Правления




Главный бухгалтер

М.П.

Начальник свободно-аналитического отдела
Телефон: 34561485011

07.11.2014




 Марголин М.Ф.

 Соломатова Л.Н.

 Карасева М.В.

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 октября 2014 года**

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	21.0	15.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	21.0	15.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.2	17.7		
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	102.0	72.6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	102.6	78.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	93.3	79.3		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	20.8	максимальное	21.2
				минимальное	0.3	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	153.8	203.3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.6		
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

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Начальник Сводно-аналитического отдела
(3466) 99-60-13

Карасева М.В.

07.10.2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		101 439	173 819
1.1.1	проценты полученные		313 298	372 187
1.1.2	проценты уплаченные		-119 686	-90 349
1.1.3	комиссии полученные		105 509	151 856
1.1.4	комиссии уплаченные		-17 633	-11 000
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		41	17
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 736	10 341
1.1.8	прочие операционные доходы		23 137	3 066
1.1.9	операционные расходы		-197 113	-219 560
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17 850	-42 739
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-198 343	-65 346
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		8 805	-8 336
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		281 142	-360 839
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7 443	-1 560
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-111 337	71 674
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-456 604	216 957
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		90 500	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 406	16 758
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-96 904	108 473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-17 496	-9 465
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		21 144	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		-35 609	-33 480
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 609	491
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-33 570	-42 454
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-30 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-30 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7 946	3 362
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-122 528	39 381
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		484 336	329 915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		361 808	369 296

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Начальник бюро-аналитического отдела
Телефон (3466) 49-50-11
07.10.2014

Карасева М.В.



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 9 месяцев 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 начале 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 27.11.2000 г.;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 072-03013-010000 от 27.11.2000 г.

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» под 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 октября 2014 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 20 операционных касс:

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

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

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

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

Реквизиты Банка в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года. Данные представлены в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Российский банковский сектор развивается в гораздо более сложных экономических условиях, чем годом ранее. Давление на экономику и банковский сектор оказывает рост

геополитической напряженности вокруг украинских событий и введение нового пакета санкций против России, что в свою очередь послужило стимулом для роста курса доллара и евро по отношению к рублю. Кроме внешних факторов на банки влияют проводимые Центральным Банком России меры по повышению качества банковской системы Российской Федерации, так в течение 9 месяцев 2014 года были отозваны лицензии у 69 банков. Основными причинами отзыва лицензий стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, а также неисполнение банками своих обязательств перед клиентами. Действия Центрального Банка России стимулируют банковский бизнес к снижению риск-аппетитов и большей прозрачности, что в перспективе должно повысить уровень доверия к банковской системе.

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 Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (ХМАО-Югры) для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции. В течение 9 месяцев 2014 года ситуация с ликвидностью в банковской системе региона была стабильна, фактов несвоевременного исполнения банками своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками не отмечено.

В масштабах города Нижневартовска в отчетном периоде осуществляли 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), «Запсибкомбанк» (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 октября 2014 года в рейтинге банков ХМАО-Югры и российских банков по ключевым показателям деятельности ЗАО НГАБ «ЕРМАК» занимает следующие позиции:

Показатель	Место	
	Рейтинг банков ХМАО-Югры	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	4	425
Чистая прибыль	5	559
Капитал	4	410
Кредитный портфель	4	385
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	4	192
Вклады физических лиц	4	401
Вложения в ценных бумаги	6	534

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

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 9 месяцев 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. 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 9 месяцев 2014 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в течение 9 месяцев 2014 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка акциями Банка в течение 9 месяцев 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	22.01.2014-30.09.2014	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 9 месяцев 2014 года	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 9 месяцев 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
		24.02.2014-30.09.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
2	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2014 -30.09.2014	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)
3	Марголин Марк Фимович	22.01.2014 -30.09.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак», изменениях в составе Совета директоров, имевших место в течение 9 месяцев 2014 года, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 9 месяцев 2014 года представлены ниже:

Коллегиальный орган управления Банка – Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров Банка в течение 9 месяцев 2014 года	Сведения о владении членами Совета директоров Банка акциями Банка в течение 9 месяцев 2014 года	
			на начало периода	на конец периода
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2014 -30.09.2014	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2014 -30.09.2014	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)

3	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2014 -30.09.2014	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 -30.09.2014	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
7	Ачковская Оксана Владимировна	06.06.2014 -30.09.2014	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года прибыль Банка до налогообложения составила 23 925 тыс. рублей (за 9 месяцев 2013 года – 176 015 тыс. рублей) и уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 152 090 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2014 года составила 7 143 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 122 109 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 октября 2014 года собственные средства (капитал) Банка составили 753 203 тыс. рублей, что выше показателя на начало года (746 898 тыс. рублей) на 6 305 тыс. рублей или на 0,8%.

Объем всех привлеченных средств занимает 98,6% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 октября 2014 года составляет 2 767 964 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 470 835 тыс. рублей или на 14,5% (на 01 января 2014 года - 3 238 799 тыс. рублей).

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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 30,1% и составили 922 398 тыс. рублей (на 1 января 2014 года – 1 319 694 тыс. рублей). Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 61,2% и составили 169 308 тыс. рублей (на 1 января 2014 года - 436 028 тыс. рублей). Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации в стране и начавшейся в декабре 2013 года «расчистки» банковского сектора, предприятия малого и среднего бизнеса в целях осторожности переводят часть денежных средств на счета в более крупные банки с государственным участием. Банк ожидает, что это временное явление, не оказывающее значительного влияния на ликвидность Банка, которая 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 октября 2014 года увеличились на 13,8% и составили 1 152 640 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 012 774 тыс. рублей). Данное увеличение не вызвано завышенными ставками, а достигнуто на фоне

сохранения ставок по вкладам на уровне прошлого года.

По состоянию на 01 октября 2014 года количество банкоматов и терминалов составило 197 штук: Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 октября 2014 года составили 72 271 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 93 929 тыс. рублей). В целях расширения видов предоставляемых Банком услуг в сентябре 2014 года запущен проект по кредитованию с использованием кредитных карт.

В связи с погашением Банком межбанковского кредита, привлеченного от ОАО «МСП-банк», объемы денежных средств, привлеченных от кредитных организаций за 9 месяцев 2014 года уменьшились на 111 335 тыс. рублей (на 01 января 2014 года задолженность составляла 376 374 тыс. рублей). На 01 октября 2014 года задолженность Банка по привлеченным межбанковским кредитам составила 265 039 тыс. рублей. В отчетном периоде Банк соблюдал сроки погашения кредитов и выплаты производились строго в соответствии с установленным графиком.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года снизилась на 21,5% и составила 2 520 219 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 3 210 694 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 14,8 % и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 1 732 417 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 2 034 489 тыс. рублей).
- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 22,3% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 121 930 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 34,7% и составили по состоянию 01 октября 2014 года 665 872 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1 019 254 тыс. рублей).

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

Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении выросла на 157 226 тыс. рублей и составила по состоянию на 01 октября 2014 года 323 503 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 166 277 тыс. рублей). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов по состоянию на 01 октября 2014 года составил 12,8% (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. Также отмечаются объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города Нижневартовска (в большинстве своем, это подрядчики ОАО «Роснефть» и ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз»), в виду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков и, как следствие этого, снижение доходов населения, работающего в данной отрасли. Банком 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. В течение отчетного периода из просроченной задолженности на 01 января 2014 года погашено 33 280 тыс. рублей.

Свободные денежные средства в отчетном периоде Банк размещал на депозиты в Центральном Банке. По состоянию на 01 октября 2014 года остаток размещенных средств составил 354 000 тыс. рублей.

Доходы Банка за 9 месяцев 2014 года составили 1 028 032 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 248 259 тыс. рублей или на 31,8% (на 01 октября 2013 года – 779 773 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов сумма доходов по состоянию на 01 октября 2014 года составляет 500 296 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 88 251

тыс. рублей или на 15% (на 01 октября 2013 года – 588 547 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые в результате сокращения кредитного портфеля снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 73 650 тыс. рублей или на 19,2% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 308 974 тыс. рублей (на 01 октября 2013 года – 382 624 тыс. рублей).

Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 октября 2014 года составляет 30,1% (на 01 октября 2013 года – 49,1%).

Динамика основных процентных доходов Банка за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам снизились на 70 386 тыс. рублей или на 20,3% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 276 084 тыс. рублей;
- доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях снизились на 430 тыс. рублей или 2,6% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 16 315 тыс. рублей;
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 3 009 тыс. рублей или на 17,0% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 14 634 тыс. рублей.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2014 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 46 347 тыс. рублей или на 30,5%, и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 105 509 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.

На фоне роста курса евро и доллара США доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 12 136 тыс. рублей или на 24% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 62 629 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 1 887 тыс. рублей или на 17,7% и составил по состоянию на 01 октября 2014 года 12 536 тыс. рублей.

Расходы Банка за 9 месяцев 2014 года составили (без учета налога на прибыль) 1 011 983 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 400 083 тыс. рублей или на 65,4% (на 01 октября 2013 года – 611 900 тыс. рублей). Без учета созданных резервов сумма расходов по состоянию на 01 октября 2014 года составляет 384 262 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 12 406 тыс. рублей или на 3,1%. Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 627 721 тыс. рублей, их доля в общей структуре расходов составила 62,0%.

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 10,4%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15 148 тыс. рублей или на 12,6% и составили по состоянию на 01 октября 2014 года 104 745 тыс. рублей.

Динамика основных процентных расходов Банка за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 5 580 тыс. рублей или на 9,1% и составили 66 823 тыс. рублей;
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 31 603 тыс. рублей или на 68,5% и составили 14 544 тыс. рублей;
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») уменьшились на 3 154 тыс. рублей или на 13,4% и составили 20 436 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 9 месяцев 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 течение отчетного периода существенные изменения в Учетную политику Банка, а также в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносились.

Наличие изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2014 год обусловлено вступлением в силу Указания Банка России от 25.11.2013 г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в части учета отложенных налогов. Кроме того, внесены изменения, связанные с переходом Банка на ежедневное начисление процентных доходов по операциям кредитования юридических и физических лиц, а также дополнения в части учета операций с использованием кредитных карт в связи с внедрением Банком нового продукта «Кредитные карты»

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 01.10.2014г.	на 01.01.2014г.
Наличные денежные средства	243 357	171 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 380	241 084
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 071	71 570
- банках	31 836	58 975
- в небанковских кредитных организациях	7 235	12 595
Итого денежных средств и их эквивалентов	361 808	484 336

При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах Банк отдает предпочтение ведущим российским банкам, имеющим хотя бы один из инвестиционных рейтингов, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами. За период 9 месяцев 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».

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.

тыс. рублей

Наименование	на 01.10.2014 г.	на 01.01.2014 г.	Абсолютное изменение	Изменение в % к 01.01.2014 г.
Межбанковские кредиты	550 788	350 655	200 133	57.1%
Депозиты в Центральном Банке	354 000	166 000	188 000	113.3%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 732 417	2 034 489	-302 072	-14.8%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>157 056</i>	<i>44 405</i>	<i>112 651</i>	<i>253.7%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	121 930	156 951	-35 021	-22.3%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>1 813</i>	<i>-1 813</i>	<i>-100.0%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	665 872	1 019 254	-353 382	-34.7%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>166 447</i>	<i>120 059</i>	<i>46 388</i>	<i>38.6%</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 425 007	3 727 349	-302 342	-8.1%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	468 932	392 024	76 908	19.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	<i>270 192</i>	<i>148 242</i>	<i>121 950</i>	<i>82.3%</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 956 075	3 335 325	-379 250	-11.4%

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

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

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.10.2014 г.			на 01.01.2014 г.		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 406	29 053	22 000	22 673	22 541
Прочие	Корпоративные облигации	0	0	0	10 000	10 322	10 416
ИТОГО		29 000	29 406	29 053	32 000	32 995	32 957

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

По данным рейтингового агентства Standard&Poor's ОАО «Московский Кредитный Банк» (МКБ) присвоен по международной шкале долгосрочный кредитный рейтинг «ВВ-», краткосрочный кредитный рейтинг «В», прогноз — «Стабильный», по национальной шкале - долгосрочный рейтинг «ruAA-». ОАО ФКБ «Открытие» по международной шкале присвоен долгосрочный кредитный рейтинг «ВВ-», краткосрочный кредитный рейтинг «В», по национальной шкале - долгосрочный рейтинг «ruAA-». По ранее приобретенным облигациям ОАО «Россельхозбанк» международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило долгосрочный рейтинг в национальной валюте «Aaa.ru».

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

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. 2014 г.	99 674	3 365	104	181	29 253	132 577
Поступления за 9 месяцев	5 174	1 397	0	0	37 095	43 666
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-6 023	-1 126	-104	-15	-3 411	-10 679
Амортизационные отчисления за 9 месяцев	-5 643	-26	0	-15	0	-5 684
Списания за 9 месяцев	-380	-1 100	-104	0	-3 411	-4 995
Остаточная стоимость на 01.10.2014 г.	98 825	3 636	0	166	62 937	165 564
Сформированный резерв на возможные потери	0	668	0	0	2 805	3 473

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 октября 2014 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного в феврале 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.

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 1,0% от активов Банка.

6.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций представлены полученными межбанковскими кредитами и денежными средствами на корреспондентских счетах-ЛОРО. 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. Единственным партнером Банка на рынке МБК в

области привлечения денежных средств является ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»). Рейтинговым агентством Standard & Poor's присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - «BBB-/A-3», в национальной валюте - «BBB/A-2», прогноз «негативный». ОАО «МСП Банк» является ключевой дочерней компанией государственной корпорации «Внешэкономбанк», рейтинг которой был понижен вслед за понижением кредитных рейтингов РФ, что явилось основной причиной понижения рейтинга ОАО «МСП Банк».

За период 9 месяцев 2014 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались. По состоянию на 01 октября 2014 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-Банк» составляет 265 039 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 9 месяцев 2014 года. Задолженность Банка перед ОАО «МСП-банк» в течение отчетного периода снизилась на 29,5%. Погашение денежных обязательств перед ОАО «МСП-банк» осуществляется в строгом соответствии с графиком.

Корреспондентские счета-ЛЮРО в 2014 году использовались для проведения расчетов между банками-респондентами - участниками Федеральной системы приема платежей «Город». В ЗАО НГАБ «Ермак» в 2014 году действовали корреспондентские счета следующих кредитных организаций: ОАО Банк «Пурпе» и ОАО «ВУЗ-банк», остаток по которым на 01 января 2014 года составлял 331 тыс. рублей. На 01 октября 2014 года все корреспондентские счета-ЛЮРО банков закрыты.

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.

Вклады физических лиц	на 01.10.2014 г.			на 01.01.2014 г.			Динамика, в %		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
до востребования	108 793	8 609	117 402	113 195	5 855	119 050	-4 402	+2 754	-1 648
срочные	1 002 581	32 655	1 035 236	864 698	29 026	893 724	+137 883	+3 629	+141 512
ИТОГО	1 111 374	41 264	1 152 638	977 893	34 881	1 012 774	+133 481	+6 383	+139 864

тыс. рублей

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 течение 9 месяцев 2014 года были разработаны и внедрены следующие виды срочных вкладов для населения:

Вид вклада	Дата начала действия	Количество действующих счетов вкладов на 01.10.2014 г., шт.	Сумма денежных средств, привлеченных во вклад на 01.10.2014 г.
Олимпийское золото	20.01.2014	393	99 127
Самотлор	09.06.2014	235	90 564
1000 и 1 ночь	01.09.2014	14	5 895

тыс. рублей

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

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.10.2014 г.	на 01.01.2014 г.	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	0	1 500	-1 500	-100%
От 181 до 1 года	20 071	45 532	-25 461	-55,9%
От 1 до 3-х лет	119 237	335 124	-215 887	-64,4%
Свыше 3-х лет	30 000	53 872	-23 872	-44,3%
ИТОГО	169 308	436 028	-266 720	-61,2%

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк уплатил за 9 месяцев 2014 года государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 3 743 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Категория	на 01.10.2014 г.	на 01.01.2014 г.	Динамика	
			тыс. руб.	в %
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	21 034	51 887	-30 853	-59,5%
Текущие/расчетные счета	21 034	51 887	-30 853	-59,5%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 154 702	1 703 825	-549 123	-32,2%
Текущие/расчетные счета	985 394	1 267 797	-282 403	-22,3%
Срочные депозиты	169 308	436 028	-266 720	-61,2%
Физические лица всего, в том числе:	1 236 689	1 106 713	+129 976	+11,7%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	201 453	212 989	-11 536	-5,4%
Срочные депозиты	1 035 236	893 724	+141 512	+15,8%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 412 425	2 862 425	-450 000	-15,7%

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

6.8. Информация о выпущенных Банком долговых обязательствах.

В апреле 2014 года Банком были выпущены собственные процентные векселя в количестве 10 штук общим номиналом 75 500 тыс. рублей сроком погашения «по предъявлению, но не ранее 21.03.2015 г.».

В августе 2014 года Банком были выпущены собственные процентные векселя в количестве 7 штук общим номиналом 15 000 тыс. рублей сроком погашения «по предъявлению, но не ранее 10.08.2016 г.».

По состоянию на 01 октября 2014 года процентные расходы по выпущенным векселям составили 2 909 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

	на 01.10.2014 г.	на 01.01.2014 г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	30 670	47 082

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 457	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	23 298	38 239
Прочие финансовые обязательства	4 915	8 843
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	5 300	8 039
Налоги к уплате	3 904	4 887
Прочие нефинансовые обязательства	1 396	3 152
Итого прочие обязательства	35 970	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 9 месяцев 2014 года размер Уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре Уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 октября 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 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено значительным увеличением объема отчислений в резервы на возможные потери по ссудной задолженности, произошедшего в результате ухудшения финансового положения клиентов-заемщиков Банка. Совокупная информация о формировании и восстановлении резервов Банка в разрезе ссудной задолженности и прочих потерь в отчетном периоде представлена ниже:

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2013 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	601 701	503 695	-98 006	186 066	161 595	-24 471
по ссудной задолженности	591 310	493 009	-98 301	181 105	157 461	-23 643
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	60	60	0	0	0
по начисленным процентам по финансовым активам	6 107	6 795	688	4 961	4 134	-828

по средствам на корреспондентских счетах	4 284	3 831	-453	0	0	0
По прочим потерям, в т.ч.	26 020	24 041	-1 979	29 166	29 631	465
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	21 686	24 010	2 324	28 552	27 235	-1 317
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	334	3	-331	338	2 204	1 866
по прочим активам	4 000	28	-3 972	276	192	-84
Всего за отчетный период	627 721	527 736	-99 985	215 232	191 226	-24 006

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 октября 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 753 203 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 01.10.2014 г.	на 01.01.2014 г.
Основной капитал	744 472	709 164
Дополнительный капитал	8 731	37 734
Итого	753 203	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:

тыс. рублей

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.10.2014 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 180 173	1 189 984	1 062 021	425 827	125 849	376 492
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	484 898	0	28 024	91 045	64 074	301 755
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
--	---------	---	--------	--------	--------	---------

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (3,4,5 категории качества) на 01 октября 2014 г. составил 49,2%, на 01 января 2014 г. -59,6%

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 9 месяцев 2014 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 201 556 тыс. рублей.

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
на 01.10.2014г.					
Суды, предоставленные всего, в том числе:	531 407	78 208	4 264	101 181	347 754
юридическим лицам	271 499	57 277	0	72 649	141 573
физическим лицам	259 908	20 931	4 264	28 532	206 181
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 983	119	111	83	1 670
к юридическим лицам	76	0	0	0	76
к физическим лицам	1 907	119	111	83	1 594
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Сумма просроченных активов на 01.10.2014г., всего	541 880	78 327	4 375	101 264	357 914
Всего активов (стр.12 ф.0409806 на 01.10.2014г.)	3 568 905	x	x	x	x

Удельный вес просроченных активов в общей сумме активов (в %)	15,1%	2,2%	0,1%	2,8%	10,0%
на 01.01.2014г.					
Суды предоставленные всего, в том числе:	329 432	90 568	25 030	81 282	132 552
юридическим лицам	64 301	30 000		15 082	19 219
физическим лицам	265 131	60 568	25 030	66 200	113 333
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 919	391	273	877	1378
к юридическим лицам	167	0	0	167	0
к физическим лицам	2 752	391	273	710	1 378
Требования к кредитным организациям	7 973	0	0	0	7 973
Итого просроченных активов на 01.01.2014 г. , всего	340 324	90 959	25 303	82 159	141 903
Всего активов (стр.10 ф.0409806 на 01.01.2014г.)	4 054 090	х	х	х	х
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	8,4%	2,2%	0,6%	2,0%	3,6%

По состоянию на 01 октября 2014 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 560 785 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности – 468 932 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 01.10.2014г.		на 01.01.2014г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 198 833	33,3%	3 425 275	33,0%
2.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	89 000	0,9%	0	0,0%
3.	Полученные гарантии и поручительства	6 325 613	65,8%	6 968 272	67,0%
Всего принято обеспечения		9 613 446	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 октября 2014 года значения показателей следующие:

- **показатель кредитной активности** (кредитный портфель к активам банка) составил 59,3% (на аналогичную дату прошлого года – 67,8%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;
- **показатель уровня использования ресурсной базы** (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 109,52% (на аналогичную дату прошлого года – 100,8%). Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;
- **показатель достаточности РВПС** (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю) равен 15,3% (на аналогичную дату прошлого года – 7,3%). 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 97,6% (на аналогичную дату прошлого года – 126,8%). Рекомендуемое значение показателя > 100%. Уровень показателя соответствует **средней** степени риска;
- **максимальный риск на одного собственника Банка** (одну группу связанных собственников) составляет 5,4% (на аналогичную дату прошлого года – 9,3%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;
- **общий риск на собственников Банка** (группу связанных собственников) на отчетную дату составил 6,5% (на аналогичную дату прошлого года – 11,3%). 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 15,7% (на аналогичную дату прошлого года – 5,8%). Уровень показателя соответствует **повышенной** степени риска;
- **показатель доли безнадежных ссуд в кредитном портфеле** Банка составил 11,8% (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 22,3% (на аналогичную дату прошлого года – 9,1%). Рекомендуемое значение – не более 25%. Уровень показателя соответствует **повышенной** степени риска.

При расчете вышеуказанных показателей в кредитный портфель Банка включена только ссудная и приравненная к ней задолженность и денежные средства, размещенные на рынке МБК, за исключением средств, размещенных в депозитах ЦБ РФ.

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

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

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

- 21,01%-значение норматива достаточности базового капитала (минимально допустимое 5%);
- 21,01%-значение норматива достаточности основного капитала (минимально допустимое 5,5%);
- 21,20%-значение достаточности собственных средств (минимально допустимое значение 10%);
- 102,0%-значение норматива мгновенной ликвидности (минимально допустимое 15%);
- 102,6%-значение норматива текущей ликвидности (минимально допустимое 50%);
- 93,3%-значение норматива долгосрочной ликвидности (максимально допустимое 120%).

В целях контроля Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года зафиксировано 77 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 19,8%, норматив достаточности базового капитала – 19,6%, норматив достаточности основного капитала – 19,6%.

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 октября 2014 года составила 2 730 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка. Изменение на 10% прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит 192,7 тыс. рублей. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 9 месяцев 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 октября 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 0,1% от капитала или 977 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 октября 2014 года составил 0,42, что меньше на 0,16 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 20 270 тыс. рублей или на 2,7% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов и 10% доходности финансовых инструментов экономическая стоимость Банка увеличится на 5 515 689 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 октября 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 октября 2014 года не имеется.

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна