

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	140 953	166 637
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	64 293	279 228
2.1	Обязательные резервы		22 310	23 151
3	Средства в кредитных организациях	6.1	39 762	85 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2 607 988	2 798 795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	29 551	29 211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		924	924
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	221 679	159 819
11	Прочие активы	6.5	35 210	38 193
12	Всего активов		3 140 360	3 558 235
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.6	196 647	249 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	2 165 583	2 437 670
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 043 466	1 179 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.8	0	75 500
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	24
20	Прочие обязательства	6.9	25 340	25 037
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 265	2 353
22	Всего обязательств		2 389 835	2 790 202
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)		-125	-447
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 973	7 879
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		730 578	718 206
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-17 924	12 372
31	Всего источников собственных средств		750 525	768 033
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		169 437	144 960
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 712	15 322
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Сыресекова Е.В.

Телефон: (3466) 49-51-06

14.05.2015



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	107 356	115 600
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 117	6 999
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		75 386	107 956
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		853	645
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	30 616	34 707
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 488	7 473
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24 794	27 234
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 334	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		76 740	80 893
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	51 717	-55 851
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		201	807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		128 457	25 042
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		22	8
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 142	3 627
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 365	578
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		34 401	34 500
13	Комиссионные расходы		4 462	5 431
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-3 123	2 806
17	Прочие операционные доходы		751	722
18	Чистые доходы (расходы)		159 823	61 852
19	Операционные расходы	11.2	173 395	55 946
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13 572	5 906
21	Возмещение (расход) по налогам		4 352	4 882
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-17 924	1 024
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		-17 924	1 024

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-51-06

14.05.2015

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Сыресенкова Е.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигура)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	21756455	1809

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

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Нижегородский городской акционерный банк "Ермак", ЗАО НГАБ "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 826624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА 66

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.1	741 727	-16 834	758 561
1.1	Источники базового капитала:		760 601	12 372	748 229
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		20 000	0	20 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	0	20 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		10 023	0	10 023
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		730 578	12 372	718 206
1.1.4.1	прошлых лет		730 578	12 372	718 206
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		26 847	26 687	160
1.2.1	Нематериальные активы		62	30	32
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убыток:		26 692	26 692	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		26 692	26 692	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		93	-35	128
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		733 754	-14 315	748 069
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		93	-35	128
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		733 754	-14 315	748 069
1.8	Источники дополнительного капитала:		7 973	-2 519	10 492
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-2 519	2 519
1.8.3.1	текущего года		0	-2 519	2 519
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		7 973	297	7 676
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и иждивенцам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		7 973	-2 519	10 492
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3 467 755	-49 452	3 517 217
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3 467 672	-49 545	3 517 217
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 475 645	-49 240	3 524 893
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		21.2	X	21.3
3.2	Достаточность основного капитала		21.2	X	21.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.3	X	21.5

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3 224 443	2 879 738	2 107 279	3 602 791	3 322 684	2 200 038
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		435 246	435 246	0	881 028	881 028	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		435 246	435 246	0	819 029	819 029	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		421 515	421 515	84 303	302 086	302 022	60 404
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 367 681	2 022 976	2 022 976	2 479 677	2 139 634	2 139 634
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям-резидентам		229 620	221 194	221 194	165 587	157 161	157 161
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по судам		2 010 421	1 676 912	1 676 912	2 187 497	1 858 528	1 658 528
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		16 871	16 871	16 871	16 899	16 899	16 899
1.4.4	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)		98 080	98 080	98 080	97 365	97 365	97 365
1.4.5	Прочие активы		12 689	9 919	9 919	12 320	9 581	9 581
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		348 728	242 480	340 540	377 272	215 556	285 894
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		82 546	36 783	40 462	145 631	72 214	79 435
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44 315	42 337	55 038	44 823	42 770	55 601
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		221 867	163 360	245 040	166 818	100 572	150 858
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		176 149	171 884	51 968	166 701	184 348	65 105
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 712	5 513	5 513	15 322	14 123	14 123
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		40 015	39 739	20 690	52 548	52 251	27 307
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		129 422	126 632	25 765	118 831	117 974	23 675
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.5	2 700	688
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		216	55
7.1.1	общий		89	25
7.1.2	специальный		127	30
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		452 723	-51 462	504 185
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		432 345	-54 585	486 930
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		18 113	3 211	14 902
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 265	-88	2 353
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2014	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		741 727	758 561	753 203	769 954
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 157 142	3 584 830	3 587 402	3 615 987
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.1	23.5	21.2	21.0	21.3

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

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 167 266 , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 96 327 ;
1.2. изменения качества ссуд 62 767 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 8 202 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 221 881 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 2 868 ;
2.2. погашения ссуд 91 539 ;
2.3. изменения качества ссуд 6 819 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 120 655 ;

Председатель Правления  Марголин М.Ф.
Главный бухгалтер  Соломатова Л.Н.
М.П.
Ведущий экономист сводно-аналитического отдела  Сыресенкова Е.В.
Телефон (3466) 49-51-06
14.05.2015



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	21.2		21.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	21.2		21.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	21.3		21.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	58.5		64.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	72.7		93.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	90.7		92.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	19.1	максимальное	22.2
				минимальное	0.3	минимальное	0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков		800	166.5		159.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.8		0.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 140 360
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	51 968
7	Прочие поправки	38 926
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	3 153 402

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 105 329
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		155
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 105 174
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		173 884
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		121 916
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), Капитал и риски		51 968
20	Основной капитал		741 727
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 157 142
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.1	23.5

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист с/д-но аналитического отдела

(3466) 49-51-06

14.05.2015

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

Сыресенкова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		52 871	31 420
1.1.1	проценты полученные		103 940	107 588
1.1.2	проценты уплаченные		-36 840	-46 055
1.1.3	комиссии полученные		34 408	35 073
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 456	-6 262
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		22	8
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		5 142	3 627
1.1.8	прочие операционные доходы		751	722
1.1.9	операционные расходы		-43 655	-58 030
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 441	-5 251
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-334 811	-152 590
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		841	6 359
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		59 334	183 173
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 740	-2 137
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		-49 179	-37 697
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-276 037	-296 231
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-75 500	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		990	-6 057
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-281 940	-121 170
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"		12	-175
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	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		-2 262	1 086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	44

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 250	955
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 254	2 001
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-285 444	-118 214
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		508 142	484 336
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		222 698	366 122

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Сырensenкова Е.В.

Телефон: (3466) 49-51-06

14.05.2015



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

1. Общая информация.

Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), от 30.04.2003 г. № 1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами без ограничения срока действия.

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

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

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

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

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

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

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

Реквизиты Банка в 1 квартале 2015 года не изменялись.

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

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

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

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (ХМАО-Югры) для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

По состоянию на 1 апреля 2015 года на территории Тюменской области зарегистрировано и действует 10 региональных банков и 1 расчетная небанковская кредитная организация. Филиальная сеть представлена 49 филиалами, из которых 37 открыто

инорегиональными кредитными организациями, в т.ч. 7 филиалов ОАО «Сбербанк России». Кроме того, на территории области работают 692 дополнительных офиса региональных и инорегиональных банков, 75 операционных касс вне кассового узла, 80 кредитно-кассовых офисов, 321 операционный офис и 9 представительств кредитных организаций других регионов. В 1 квартале 2015 года количество региональных банков сократилось на 2 единицы – в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у ООО КБ «Сургутский Центральный» и изменением статуса ЗАО АКБ «Приполярный» на небанковскую кредитную организацию.

Помимо принимаемых мер по повышению качества банковской системы РФ, Центральным Банком России в 1 квартале 2015 года также был принят ряд мер, направленных на стабилизацию сложившейся экономической ситуации. В частности, было проведено постепенное снижение ключевой ставки до уровня 14% к концу отчетного периода, укрепление рубля. В отчетном периоде ситуация с ликвидностью в банковской системе региона была стабильна, фактов несвоевременного исполнения банками своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками не отмечено. Кроме того, наблюдается положительная динамика показателей кредитной активности и привлеченных средств. Средства клиентов на счетах в кредитных организациях Тюменского региона возросли с начала года на 5%, или на 43 млрд. рублей, и составили 936 млрд. рублей. Вклады населения увеличились немногим более 2%, или на 13 млрд. рублей, и достигли 550 млрд. рублей. Задолженность по кредитам заемщиков области (юридических и физических лиц) увеличилась на 4%, или на 53 млрд. рублей, и превысила 1 414 млрд. рублей.

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

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

Показатель	Место	
	Рейтинг банков ХМАО-Югры	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	3	438
Чистая прибыль	5	671
Капитал	3	399
Кредитный портфель	3	390
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	3	217
Вклады физических лиц	3	433
Вложения в ценные бумаги	3	507

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

3. Сведения о корпоративном управлении.

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

В 1 квартале 2015 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в 1 квартале 2015 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в первом квартале 2015 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение первого квартала 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015-31.03.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в первом квартале 2015 года	Сведения о владении членами Правления Банка акциями Банка в течение первого квартала 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2015 -31.03.2015	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)
2.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 -31.03.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
3.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2015 -31.03.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Информация о составе Совета директоров ЗАО НГАБ «Ермак» и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в первом квартале 2015 года

представлены ниже:

Коллегиальный орган управления Банка – Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров за первый квартал 2015 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение первого квартала 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2015 - 31.03.2015	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2015 - 31.03.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2015 - 31.03.2015	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 - 31.03.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2015 - 31.03.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

В отчетном году Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, привлекал и размещал денежные средства, предоставлял услуги по банковским картам. Кроме того, ЗАО НГАБ «Ермак» продолжил проводить политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля, усиление судебной претензионной работы по взысканию просроченной задолженности и создания резервов, адекватных текущим кредитным рискам.

Доходы Банка за 1 квартал 2015 года составили 436 351 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 132 587 тыс. рублей или на 43,6% (на 01 апреля 2014 года – 303 764 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 апреля 2015 года составляет 151 595 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 4 658 тыс. рублей или на 3,0% (на 01 апреля 2014 года – 156 253 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 8 244 тыс. рублей или на 7,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 107 356 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 115 600 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 апреля 2015 года составляет 24,6% (на 01 апреля 2014 года – 38,1%).

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

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизились на 31 042 тыс. рублей или на 29,2% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 75 386 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 107 956 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 208 тыс. рублей или в 1,3 раза и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 853 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 645 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, увеличились на 12 886 тыс. рублей или в 4,4 раза и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 16 670 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 3 784 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 11 232 тыс.

рублей или в 5,5 раза и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 14 447 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 3 215 тыс. рублей).

Значительный рост доходов, полученных от операций на рынке межбанковского кредитования, а также от размещения денежных средств на депозитах в Банке России, связан с увеличением ключевой ставки.

Комиссионные доходы за 1 квартал 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 99 тыс. рублей или на 0,3% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 34 401 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 34 500).

На фоне стремительного роста курса евро и доллара США в начале 2015 года, а также роста спроса населения на наличную иностранную валюту, доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 46 204 тыс. рублей или в 2,2 раза и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 66 843 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 20 639 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который фактически уменьшился на 428 тыс. рублей или на 10,2% и составил по состоянию на 01 апреля 2015 года 3 777 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 4 205 тыс. рублей).

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 1 квартал 2015 года доходы от восстановления резервов составили 226 978 тыс. рублей, расходы – 178 384 тыс. рублей. Так, положительное сальдо за 1 квартал 2015 года, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 48 594 тыс. рублей. Положительный результат от операций по резервам образовался в результате восстановления резервов на возможные потери по ссудам, которые были реализованы Банком в отчетном периоде в рамках договора уступки прав требований в размере 120 655 тыс. рублей. Без учета восстановленных резервов по реализованным ссудам отрицательное сальдо за 1 квартал 2015 года составило 72 061 тыс. рублей (за 1 квартал 2014 год – отрицательное сальдо составляло 53 045 тыс. рублей).

Расходы Банка за 1 квартал 2015 года составили (без учета налога на прибыль) 452 437 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 151 976 тыс. рублей или на 50,6% (на 01 апреля 2014 года – 300 461 тыс. рублей). Без учета созданных резервов, расходов от переоценки иностранной валюты и расходов от уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств сумма расходов по состоянию на 01 апреля 2015 года составляет 94 255 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 6 228 тыс. рублей или на 6,2% (на 01 апреля 2014 года – 100 483 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 178 384 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 39,4%, и расходы от уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 120 655 тыс. рублей, доля которых составила 26,7%.

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 6,8%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4 091 тыс. рублей или на 11,8% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 30 616 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 34 707 тыс. рублей).

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

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц уменьшились на 246 тыс. рублей или на 1,2% и составили 20 598 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 20 844 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 942 тыс. рублей или на 18,3% и составили 4 196 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 5 138 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (ОАО «МСП Банк») уменьшились на 2 985 тыс. рублей или на 39,9% и составили 4 488 тыс. рублей (на 01 апреля 2014 года – 7 473 тыс. рублей);

- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам (векселям) составили 1 334 тыс. рублей. В 1 квартале прошлого года выпущенные векселя и, соответственно, процентные расходы по ним отсутствовали.

Операционные расходы, включая расходы по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 120 655 тыс. рублей, на 01 апреля 2015 года составили 173 395 тыс. рублей. Без учета расходов от реализации ссуд операционные расходы составили 52 740 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 3 205 тыс. рублей или на 5,7% (на 01 апреля 2014 года – 55 946 тыс. рублей).

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

Объем всех привлеченных средств занимает 98,8% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 апреля 2015 года составляет 2 362 230 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 400 558 тыс. рублей или на 14,5% (на 01 января 2015 года – 2 762 788 тыс. рублей).

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

Средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 10,5% и составили 1 053 934 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 1 178 084 тыс. рублей). Данное снижение является сезонным и характерным для начала года. Снижение остатков средств на расчетных счетах за 1 квартал 2014 года составляло 18,1%.

Остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 23,5% и составили 131 000 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 171 237 тыс. рублей).

Остатки привлеченных средств населения во вклады на 01 апреля 2015 года снизились на 14,9% и составили 865 082 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 016 930 тыс. рублей). Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 апреля 2015 года составили 58 130 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 71 402 тыс. рублей). Снижение обусловлено тем, что в условиях дефицита ликвидности, ослабления рубля и нестабильной экономической ситуации в стране большинство банков-конкурентов города привлекали вклады населения по высоким ставкам. Придерживаясь политики поддержания баланса между ликвидностью и доходностью, Банк не предлагал вклады по завышенным ставкам.

Снижение объема средств, привлеченных от кредитных организаций, в 1 квартале 2015 года произошло на 21,2% и составило 196 647 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 249 618 тыс. рублей). Все привлеченные от кредитных организаций средства по состоянию на 01 апреля 2015 года – это средства ОАО «МСП-банк», снижение объема которых произошло в результате погашения привлеченного ранее межбанковского кредита согласно установленного графика. В отчетном периоде нарушений обязательств перед ОАО «МСП-банк» не было, все выплаты производились своевременно и в полном объеме.

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года снизилась на 13,1% и составила 2 207 638 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 2 539 873 тыс. рублей), в том числе:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 11,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 1 617 951 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 829 997 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 9,0% и составили по состоянию на 01 апреля 2015 года 127 076 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 139 642 тыс. рублей).

- Ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 18,9% и составили по состоянию 01 апреля 2015 года 462 611 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 570 234 тыс. рублей).

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

сложившихся экономических условиях.

Ссудная задолженность, учитываемая на счетах просроченных ссуд, в абсолютном выражении снизилась на 57 423 тыс. рублей и составила по состоянию на 01 апреля 2015 года 283 090 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 340 513 тыс. рублей). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам - некредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 12,8% (на 01 января 2015 года - 13,4%). Банком и в дальнейшем планируется проведение мероприятий, направленных на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк в 1 квартале 2015 года отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (ОАО «МСП Банк», ОАО «Альфа-банк», ОАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 601 169 тыс. рублей, в депозиты Банка России - 230 000 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 1 квартала 2015 года является убыток, который до налогообложения составил 13 572 тыс. рублей, после налогообложения - 17 924 тыс. рублей.

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

	за 1 квартал 2015 года	за 1 квартал 2014 года	Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	58 489	58 951	-462
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	-13 572	5 906	-19 478
Прибыль (убыток) после налогообложения	-17 924	1 024	-18 948

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат и повлекшим за собой снижение собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2015 года. По состоянию на 01 апреля 2015 года собственные средства (капитал) Банка составили 741 727 тыс. рублей, что ниже показателя на начало года (758 561 тыс. рублей) на 16 834 тыс. рублей или на 2,2%.

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

5. Изменения Учетной политики.

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	140 953	166 637
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 983	256 077
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 762	85 428
- банках	32 793	60 898
- в небанковских кредитных организациях	6 969	24 530
Итого денежных средств и их эквивалентов	222 698	508 142

При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах Банк отдает предпочтение ведущим российским банкам, имеющим хотя бы один из инвестиционных рейтингов, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 апреля 2015 года представлена 18 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 9 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. В 1 квартале 2015 года Банк размещал денежные средства на корреспондентские счета в АО «Альфа-Банк», ОАО «УралСиб», АО «МСП Банк», ПАО АКБ Связь-Банк, РНКО «Платежный центр», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ в сумме 22 310 тыс. рублей, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету в Конкурсный управляющий КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ" в сумме 8 426 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	тыс. рублей					
	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.04.2015 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты	601 169	371 125	230 044	62.0%	19.1%	10.4%
Депозиты в Центральном Банке	230 000	373 000	-143 000	-38.3%	7.3%	10.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 617 951	1 829 997	-212 046	-11.6%	51.5%	51.4%
в т.ч. просроченная	152 317	183 945	-31 628	-17.2%	4.9%	5.2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	127 076	139 642	-12 566	-9.0%	4.0%	3.9%
в т.ч. просроченная	2 939	0	2 939	100%	0.1%	0.0%

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	462 611	570 234	-107 623	-18.9%	14.7%	16.0%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>127 834</i>	<i>156 568</i>	<i>-28 734</i>	<i>-18.4%</i>	<i>4.1%</i>	<i>4.4%</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 038 807	3 283 998	-245 191	-7.5%	96.8%	92.2%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	430 819	485 203	-54 384	-11.2%	13.7%	13.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	<i>246 056</i>	<i>272 298</i>	<i>-26 242</i>	<i>-9.6%</i>	<i>7.8%</i>	<i>7.6%</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 607 988	2 798 795	-190 807	-6.8%	83.0%	78.6%

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей). На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей) в 1 квартале 2015 года составило 11,4% и является следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

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

В 1 квартале 2015 года ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами, операции по приобретению и продаже ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.04.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 676	29 551	29 000	29 728	29 211
Прочие	Корпоративные облигации	0	0	0		0	0
ИТОГО		29 000	29 676	29 551	29 000	29 728	29 211

На 01 апреля 2015 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО

«Московский Кредитный Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ОАО «Россельхозбанк».

В феврале 2015 года международное рейтинговое агентство «Moody's» понизило рейтинги крупнейших банков России, в этот список попали ПАО Банк «ФК Открытие» и ОАО «Россельхозбанк». Такое решение принято в связи с понижением суверенного кредитного рейтинга России с Баа3 до спекулятивного уровня Ba1. Прогноз — «негативный». Основными причинами понижения рейтинга России являются введенные санкции в связи с событиями в Украине, отток капитала из страны, падение цен на нефть и снижение обменного курса рубля. «Moody's» полагает, что Россию ожидает затяжной экономический спад, который окажет негативное влияние на деятельность кредитных организаций. Тем не менее, бумаги указанных выше эмитентов продолжают оставаться высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

6.4. 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 01.01.2015 г.	96 751	3 628	0	160	62 752	163 291
Поступления за 1 квартал 2015	2 175	0	2 553	0	65 009	69 737
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-1 851	-9	-2 553	-5	-78	-4 496
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2015 г.	-1 851	-9	0	-5	0	-1 865
Списания за 1 квартал 2015 г.	0	0	-2 553	0	-78	-2 631
Остаточная стоимость на 01.04.2015 г.	97 075	3 619	0	155	127 683	228 532
Сформированный резерв на возможные потери	0	665	0	0	6 188	6 853

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 апреля 2015 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного в марте 2015 года по договорам отступного на сумму 64 844 тыс. рублей. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, составила 126 728 тыс. рублей. По данному имуществу, которое находилось на балансе более года, создан резерв на возможные потери в сумме 6 188 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 1,1% от активов Банка.

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

тыс. рублей				
	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %
Финансовые активы всего, в том числе	19 797	22 040	-2 243	-10.2%

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	3 523	-3 523	-100.0%
Начисленные проценты по финансовым активам	19 797	18 517	1 280	6.9%
Нефинансовые активы всего, в том числе	15 413	16 153	-740	-4.6%
Предоплата за товары и услуги	6 079	4 644	1 435	30.9%
Прочие нефинансовые активы	9 334	11 509	-2 175	-18.9%
Итого прочие активы	35 210	38 193	-2 983	-7.8%

6.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств является АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»). Полученные межбанковские кредиты являются целевыми и предоставлены в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

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

В I квартале 2015 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 апреля 2015 года остаток привлеченных средств от АО «МСП-Банк» составляет 196 647 тыс. рублей (на 01 января 2015 года - 249 618 тыс. рублей). Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение I квартала 2015 года.

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	тыс. рублей								
	на 01.04.2015 г.			на 01.01.2015 г.			Динамика, в %		
	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого
до востребования	82 595	12 059	94 654	98 592	13 192	111 784	-16.2%	-8.6%	-15.3%
срочные	742 182	28 246	770 428	857 216	47 930	905 146	-13.4%	-41.1%	14.9%
ИТОГО	824 777	40 305	865 082	955 808	61 122	1 016 930	-13.7%	-34.1%	14.9%

За I квартал 2015 года произошло снижение остатков по вкладам населения на 14,9% процента. Снижение средств на вкладах в иностранной валюте, в первую очередь, произошло в результате укрепления курса рубля по отношению к другим валютам.

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

тыс. рублей			
Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых вкладов на 01.04.2015 г., шт.	Остаток денежных средств, привлеченных во вклад на 01.04.2015 года

Оптимальный	19.01.2015г.	312	130 107
Оптимальный плюс	10.03.2015г.	154	34 266

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

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	75 000	0	75 000	-
От 1 до 3-х лет	26 000	141 237	-115 237	-81.6%
Свыше 3-х лет	30 000	30 000	0	0%
ИТОГО	131 000	171 237	-40 237	-23.5%

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк перечислил за 1 квартал 2015 года государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 1 111 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Категория	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.	Изм-е абсолют ное	Изменение в процентах	Доля в обязательст вах Банка на 01.04.2015г.	Доля в обязательст вах Банка на 01.01.2015г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	7 454	47 310	-39 856	-84.2%	0.3%	1.70%
Текущие/расчетные счета	7 454	47 310	-39 856	-84.2%	0.3%	1.70%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 222 995	1 301 935	-78 940	-6.1%	51.2%	46.70%
Текущие/расчетные счета	1 091 995	1 130 698	-38 703	-3.4%	45.7%	40.50%
Срочные депозиты	131 000	171 237	-40 237	-23.5%	5.5%	6.10%
Физические лица всего, в том числе:	935 134	1 088 425	-153 291	-14.1%	39.1%	39.00%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	164 706	183 279	-18 573	-10.1%	6.9%	6.60%
Срочные депозиты	770 428	905 146	-134 718	-14.9%	32.2%	32.40%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 165 583	2 437 670	-272 087	-11.2%	90.6%	87.40%

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

6.8. Информация о выпущенных Банком долговых обязательствах.

В марте 2015 года Банком по сроку были погашены простые процентные векселя в количестве 10 штук общим номиналом 75 500 тыс. рублей.

Процентные расходы по погашенным векселям в первом квартале 2015 года составили 5 568 тыс. рублей.

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

Снижение размера финансовых обязательств на отчетную дату по сравнению с началом года связано с исполнением Банком обязательств по процентам по выпущенным ценным бумагам (векселям). Существенных изменений в объеме и составе прочих обязательств за отчетный период не произошло. Доля данной статьи бухгалтерского баланса составляет 1,1% в общем объеме обязательств Банка.

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

	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %%
Финансовые обязательства всего, в том числе	15 650	19 765	-4 115	-20.8%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 909	0	1 909	100.0%
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	13 426	19 650	-6 224	-31.7%
Прочие финансовые обязательства	315	115	200	173.9%
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	9 690	5 272	4 418	83.8%
Налоги к уплате	4 636	2 153	2 483	115.3%
Прочие нефинансовые обязательства	5 054	3 119	1 935	62.0%
Итого прочие обязательства	25 340	25 037	303	1.2%

тыс. рублей

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 1 квартале 2015 года размер Уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре Уставного капитала ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило: на 01 апреля 2015 года, так же как и на 01 января 2015 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.**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудной и приравненной к ней задолженности, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2014 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в т.ч.	167 296	219 013	51 717	180 821	124 970	-55 851
по ссудной задолженности	166 379	217 895	51 516	174 364	118 159	-56 205
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	0	0	0	0	0
по начисленным процентам по финансовым	917	1 118	201	2 173	2 980	807
по средствам на корреспондентских счетах	0	0	0	4 284	3 831	-453
По прочим потерям, в т.ч.	11 088	7 965	-3 123	4 519	7 325	2 806
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	7 211	7 300	89	4 428	7 297	2 869
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	2	2	0	1	1
по внеоборотным запасам	3 383	0	-3 383	0	0	0
по прочим активам	494	663	169	91	27	-64
Всего за отчетный период	178 384	226 978	48 594	185 340	132 295	-53 045

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

8.1. Политика и процедуры управления капиталом.

Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01 апреля 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 741 727 тыс. рублей. В таблице далее представлен капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. рублей

Наименование	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Основной капитал	733 754	748 069
Дополнительный капитал	7 973	10 492
Итого	741 727	758 561

По состоянию на 01 апреля 2015 года и на 01 января 2015 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (98,5% и 94,7% соответственно).

При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

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

По состоянию на 01 апреля 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 21,3%. На протяжении 1 квартала 2015 года нарушений нормативов, установленных Банком России, не допускалось.

8.2. Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

тыс. рублей

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.04.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 016 032	1 392 621	896 408	275 311	144 933	306 759
резерв под обесценение, сформированный	450 458	0	21 833	57 055	66 202	305 368
на 01.01.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 100 062	1 338 495	829 260	433 790	77 154	421 363
резерв под обесценение, сформированный	501 832	0	17 867	87 984	38 266	357 715

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 апреля 2015 года составил 59,0% (на 01 января 2015 года - 51,9%).

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

9.1. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по "Базелю III") к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным

финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

По состоянию на 01 апреля 2015 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23,5%, что выше показателя на начало года на 2,3 п.п. (на 01 января 2015 года - 21,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В данном отчете отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 22 310 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. В состав денежных средств и их эквивалентов не входит остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому в КУ КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ". Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный период свидетельствует о существенном снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло, главным образом, за счет снижения объема привлеченных ресурсов от кредитных организаций и снижения процентных расходов, возникших в результате сокращения объема межбанковских кредитов, а также в результате исполнения обязательств банка по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям).

11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Стратегия управления рисками Банка направлена на поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, 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;
- принятие своевременных мер по минимизации рисков в случае необходимости;
- поддержание принимаемого совокупного уровня рисков на уровне, не превышающем предельного размера, определенного Советом директоров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков - кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный, процентный, фондовый, операционный, стратегический, риск концентрации, правовой (регуляторный) риск и риск потери деловой репутации, риск легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

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

Служба управления рисками производит независимый анализ и оценку рисков. В компетенцию Службы управления рисками входит также методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга рисков.

11.1. Кредитный риск.

В течение 1 квартала 2015 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 64 609 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 01.04.2015 г.					
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	623 029	164 840	35 333	46 781	376 075
юридическим лицам	367 846	133 841	9 679	19 139	205 187
физическим лицам	255 183	30 999	25 654	27 642	170 888
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 402	493	290	84	1 535
к юридическим лицам	417	341	0	0	76
к физическим лицам	1 985	152	290	84	1 459
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Сумма просроченных активов на 01.04.2015г., всего	633 921	165 333	35 623	46 865	386 100
Всего активов (стр.12 формы 0409806 на 01.04.2015г.)	3 140 360	X	X	X	X
Удельный вес просроченных активов в общей сумме активов (в %)	20.2	5.3	1.1	1.5	12.3
на 01.01.2015 г.					
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	558 870	34 052	27 140	77 004	420 674
юридическим лицам	290 633	19 139	0	57 277	214 217
физическим лицам	268 237	14 913	27 140	19 727	206 457
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 952	120	95	70	1 667
к юридическим лицам	76	0	0	0	76
к физическим лицам	1 876	120	95	70	1 591
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Итого просроченных активов на 01.01.2015 г., всего	569 312	34 172	27 235	77 074	430 831
Всего активов (стр.10 формы 0409806 на 01.01.2015 г.)	3 558 235	X	X	X	X
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	16,0	0,9	0,8	2,2	12,1

По состоянию на 01 апреля 2015 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 443 791 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности – 430 819 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:

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 240 696	31.8%	3 192 083	31,9%
2.	Полученные гарантии и поручительства	6 938 649	68.2%	6 736 095	67,4%
3.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0.0%	64 000	0,7%
Всего принято обеспечения		10 179 345	100,0%	9 992 178	100%

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

- Значение показателя «агрессивности-осторожности» (уровень использования ресурсной базы) составило 117,64%. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы кредитного портфеля Банка к размеру привлеченных Банком денежных средств и характеризует уровень использования ресурсной базы. Уровень риска на отчетную дату – средний.
- Значение показателя достаточности РВПС (отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка) составило 15,34%, что соответствует среднему уровню риска.
- Значение показателя достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных ссуд составило 94,03%. Показатель позволяет определить уровень покрытия проблемных (просроченных) ссуд. Уровень риска соответствует среднему.
- Показатели максимального риска на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) и общего риска на собственников Банка (группу связанных собственников) составили 3,71% и 5,10% соответственно. Результаты показателей отнесены к низкому уровню риска.
- Значение показателя качества активов (определяется как отношение разницы активов с величиной резерва более 20% и фактически созданных РВПС под эти активы к собственным средствам Банка) составил на отчетную дату 38,47%. Чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля. Уровень риска по данному показателю высокий.

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. По итогам анализа совокупному кредитному риску присвоен «средний» уровень.

В целях улучшения качества кредитного портфеля Банк проводит следующие мероприятия:

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

11.2. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

Проведение указанной сделки по уступке прав требований по кредитным договорам позволило по состоянию на 01 апреля 2015 года снизить объем просроченной задолженности по сравнению с показателем на начало отчетного периода на 16,9%.

11.3. Риск потери ликвидности.

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

В целях контроля Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 квартала 2015 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.

11.4. Операционный риск.

В течение 1 квартала 2015 года зафиксировано 13 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 19,5%, норматив достаточности базового капитала – 19,3%, норматив достаточности основного капитала – 19,3%.

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.

11.5. Рыночный риск.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 апреля 2015 года составила 2 341 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 114,3 тыс. рублей. В связи с этим, влияние **валютного риска** на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 1 квартала 2015 года кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

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

Требования к капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,4% от капитала или 2 695 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 апреля 2015 года составил 0,54, что больше на 0,11 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 гэл-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 21 099 тыс. рублей или на 2,8% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов и 10% доходности финансовых инструментов экономическая стоимость Банка увеличится на 4 384 466 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств.

Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат

Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

11.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

В целях контроля и снижения риска потери деловой репутации Банка проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, 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 апреля 2015 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 апреля 2015 года не имеется.

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



Председатель правления

Главный бухгалтер

Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна