

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	241 447	225 767
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	68 729	112 451
2.1	Обязательные резервы	7.1	16 974	17 611
3	Средства в кредитных организациях	7.1	31 703	35 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	2 206 251	2 400 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3	244 202	223 744
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.4	198 670	161 203
12	Прочие активы	7.5	14 437	16 266
13	Всего активов		3 005 439	3 175 757
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.6	2 070 618	2 250 493
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.6	1 265 799	1 289 923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	8.10	11 102	11 102
21	Прочие обязательства	7.7	44 467	43 307
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.8	1 800	1 674
23	Всего обязательств		2 127 987	2 306 576
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.9	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 023	10 023
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		51 779	51 779
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		787 379	740 287
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	8 271	47 092
35	Всего источников собственных средств		877 452	869 181
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.8	138 660	113 564
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.8	9 729	9 729
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-56

14.05.2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
71	2176	1809

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.**

Кредитной организации

Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		62 273	100 790
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	8.1	25 090	29 397
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		37 183	70 587
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	806
2	Процентные расходы, всего,		18 355	29 485
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		18 355	29 485
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43 918	71 305
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:	10.1	-16 306	49 442
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		26	59
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27 612	120 747
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 903	2 974
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.9	264	300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	8.3	36 235	38 617
15	Комиссионные расходы	8.4	4 102	3 838
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	10.1	7 503	-4 824
19	Прочие операционные доходы	8.5	2 387	630
20	Чистые доходы (расходы)		72 802	154 606
21	Операционные расходы	8.6, 8.8, 8.8	56 736	116 218
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 066	38 388
23	Возмещение (расход) по налогам	8.10	7 795	11 998
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	8 271	36 379
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-9 989
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 271	26 390

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	8.12	8271	26390
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-177
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-177
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-177
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-177
10	Финансовый результат за отчетный период		8271	26213

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-51-06

14.05.2018



Код территории по ОКЕАТО	71	Код кредитной организации по ОКПО	21768455
		регистрационный номер	1809

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Акционерное общество "Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ 628624, г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Помер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6	Тыс. руб.
1	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.9	20000	20000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20000	20000	24	
1.1.1	привилегированными акциями		787379	785391	33	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		787379	740261	33	
2.1	прошлых лет			45130	34	
2.2	отчетного года		10023	10023	27	
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		817402	815414		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		6661	5783	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок слияния/поглощения					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)			58876					29,34
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)	10		869617					
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)		X						X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения Достаточности базового капитала			2470549					2474973
60.2	необходимые для определения Достаточности основного капитала			2470549					2474973
60.3	необходимые для определения Достаточности собственных средств (капитала)			2933430					2337854
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам Достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 28:строка 60.1)			32,8162					32,6543
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)			32,8162					32,6543
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)			34,3257					33,8855
64	Надбавки к нормативам Достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			1,8750					1,2500
65	надбавка поддержания Достаточности капитала			1,8750					1,2500
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за системную значимость банков								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			27,0000					26,4000
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив Достаточности базового капитала			4,5					4,5
70	Норматив Достаточности основного капитала			6,0					6,0
71	Норматив Достаточности собственных средств (капитала)			8,0					8,0
72	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
76	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
77	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
78	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
79	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
80	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
81	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
82	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
83	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								
84	Ограничения на включение в инструменты капитала финансовых организаций								

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					
----	---	--	--	--	--	--

Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в разделе 1.1 таблицы 1.1 раздела I «Информация о структуре»

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, регуляторных целях на сайте www.banketmak.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		810741	808185	763752	763301
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2977086	3139790	3321189	3257027
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.1	27.2	25.7	23.0	23.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК «Ермак» 10101809В	АО БАНК «Ермак» 10101809В	АО БАНК «Ермак» 10101809В	АО БАНК «Ермак» 10101809В	АО БАНК «Ермак» 10101809В
2	Идентификационный номер инструмента	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)
3	Применимое право	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
4	Регулятивные условия	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Тип инструмента	25	136	3468	696	4325
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	25-643*	136-643*	3468-643*	696-643*	4325-643*
10	Номинальная стоимость инструмента	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	17.02.1992	07.05.1993	09.11.1994	23.05.1995	23.07.2001
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Наличие срока по инструменту	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Проценты/дивиденды/полный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Обязательность выплаты дивидендов	нет	нет	нет	нет	нет
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
23	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Полная или частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Связанность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Сокращение фирменного наименования эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Полное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выкупа (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.bankermak.ru



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-анализного отдела

Телефон:

14.05.2018

(3466) 49-51-06

Давыдова Н.Д.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

Акционерное общество Нижегородской городской банк "Ермак" АО БАНК "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 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, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
				5	6	7	8	9	10
1		3	4						
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	32,8			32,7		
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	32,8			32,7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	34,3			33,9		
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 финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	27,1			25,7		
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15	37,9			58,7		
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50	140,6			126,3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120	49,6			51,7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				10,3	0	0	9,6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н2)		800	61			49,6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Банком (Н10.1)		3	0,4			0,5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0			0		
15	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		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1,59	0	0	1,9	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1,59	0	0	1,9	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3005439
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		59337
7	Прочие поправки		87690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11	2077086

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		2824410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала		6661
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2917749
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 актива по выданным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		146589
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87252
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		59337
Капитал и риски			
20	Основной капитал		810741
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 18), всего:		2977086
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11	27,23

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-51-06

14.05.2018



(Handwritten signature)

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

(Handwritten signature)

Давыдова Н.Д.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

Акционерное общество Нижегородский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		20000			155	51805			10023		740262	822245
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		20000			155	51805			10023		740262	822245
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-177						26390	26213
5.1	прибыль (убыток)	9										26390	26390
5.2	прочий совокупный доход	9				-177							-177
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	9	20000			-22	51805			10023		766652	848458
13	Данные на начало отчетного года		20000				51779			10023		787379	869181
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		20000				51779			10023		787379	869181
17	Совокупный доход за отчетный период:											8271	8271
17.1	прибыль (убыток)	9										8271	8271
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	9	20000				51779			10023		795650	877452

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-51-06

14.05.2018



Смирнов
Давыдова

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		22459	-5560
1.1.1	проценты полученные		61582	101860
1.1.2	проценты уплаченные		-18508	-27383
1.1.3	комиссии полученные		36969	38605
1.1.4	комиссии уплаченные		-5230	-3838
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		0	0
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		2903	2974
1.1.8	прочие операционные доходы		1775	619
1.1.9	операционные расходы		-50025	-106388
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7007	-12009
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-50595	-103889
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		637	-1486
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		128273	12201
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3072	11109
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		3	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-180177	-125132
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2403	-581
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-28136	-109449
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"		0	0
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		-73	-6999
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		794	11611
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		721	4612
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		512	-4387
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12	-26903	-109224
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		349656	381912
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		322753	272688

Председатель Правления  Марголин М.Ф.Главный бухгалтер  Ачовская О.В.Ведущий экономист  Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-06

14.05.2018



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартковский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 1 квартал 2018 года

1. Общая информация	40
2. Сведения о корпоративном управлении.....	41
3. Приоритетные направления деятельности Банка	42
4. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.	42
5. Краткий обзор принципов основных положений Учетной политики Банка.	43
5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.	43
5.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.	52
6. Информация о методах оценки активов и обязательств.	52
7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	54
7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	54
7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	55
7.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).....	57
7.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
7.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.	61
7.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.	61
7.7. Информация объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.	62
7.8. Информация об условных обязательствах	62
7.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	63
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	63
8.1. Процентные доходы	63
8.2. Процентные расходы.....	63
8.3. Комиссионные доходы.....	64
8.4. Комиссионные расходы	64
8.5. Прочие операционные доходы	64
8.6. Операционные расходы.....	65
8.7. Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка.	65
8.8. Информация о вознаграждении работникам.....	66
8.9. Информация о сумме курсовых разниц.	66
8.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	66
8.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	67
8.12. Прочий совокупный доход	67
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	67
10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	68
10.1 Политика и процедуры управления капиталом.	68
11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	70
11.1. Показатель финансового рычага	70
12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	70
13. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	71
13.1 Кредитный риск.	75
13.2. Риск потери ликвидности.....	91
13.3. Операционный риск.....	94
13.4 Рыночный риск.	97
13.5. Риск процентной ставки.	98
13.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.	101
13.7. Стратегический риск.	103
13.8. Регуляторный риск	104
13.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.....	106
13.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.	106
13.11. Управление капиталом	107
14. Информация о сделках по уступке прав требований	108
15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	108

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 1 квартал 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

1. Общая информация

Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

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), ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «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. Местонахождение Банка по сравнению с

предыдущим отчетным периодом не изменялось.

2. 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 АО БАНК «Ермак». В течение 1 квартала 2018 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 перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 1 квартала 2018 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода
------	------------------------	---------------------------------------	---

		отчетном периоде	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2018-31.03.2018	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале);	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2018-31.03.2018	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2018-31.03.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

На основании лицензий Банка России АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
 - расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведение валютных операций;
 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - обслуживание экспортно-импортных сделок;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
 - обслуживание карт национальной платежной системы «Мир»;
- Банковские операции и другие сделки, осуществляются Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

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

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес-линий:

Наименование	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	975 640	1 103 154	-127 514	-11.6
Кредитование физических лиц	165 859	167 682	-1 823	-1.1
Размещение средств на межбанковском рынке	612 050	112 150	499 900	445.7
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	757 000	1 306 440	-549 440	-42.1
Привлечение средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 278 786	1 303 219	-24 433	-1.9
Привлечение средств юридических лиц-некредитных организаций	791 832	947 274	-155 442	-16.4

Основная структура доходов и расходов, финансовый результат деятельности Банка

	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.04.2017 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Всего доходы, в т.ч.	355 029	284 507	70 522	24.8
<i>Операции по резервам</i>	228 158	115 113	113 045	98.2
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	22 179	25 526	-3 347	-13.1
Доходы без учета влияния переоценки иностранной валюты и операций по резервам	104 692	143 868	-39 176	-27.2
Всего расходы, в т.ч.	341 869	249 604	92 265	37.0
<i>Операции по резервам</i>	236 961	70 495	166 466	236.1
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	21 915	25 226	-3 311	-13.1
<i>Операции по уступке прав требования по кредитным договорам</i>	0	53 961	-53 961	-100.0
<i>Расходы от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества</i>	0	0	0	0.0
Расходы без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам, расходов от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества	82 993	99 922	-16 929	-16.9

	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.04.2017 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Прибыль без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам, расходов от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества	21 699	43 946	-22 247	-50.6
Прибыль без учета налога на прибыль	13 160	34 903	-21 743	-62.3
<i>Налог на прибыль</i>	4 889	8 513	-3 624	-42.6
Прибыль после налогообложения	8 271	26 390	-18 119	-68.7

5. Краткий обзор принципов основных положений Учетной политики Банка.

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с "Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения" от 27.02.2017 №579-П (далее - Положение № 579-П), а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом последующих изменений и дополнений). Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение дохода признается *определенным* (вероятность получения дохода является безусловной или высокой). Учет начисленных, процентов отражается на балансовых счетах требований по получению процентов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение дохода является проблемным или безнадежным). Учет начисленных процентов, отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, а на счетах доходов подлежат отражению в день их фактического получения.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается *определенной*.

Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на отдельном балансе.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) соответственно и II категории качества, а именно - недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения Банка России № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II

категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;

- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет стоимость обеспечения за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости, по сравнению с предыдущей отчетной датой, Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Основные средства

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 №448-П (далее – Положение № 448-П);

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные

объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Если оплата за оценку имущества, оплата госпошлины за регистрацию прав на недвижимое имущество, расходы на страхование имущества осуществляются после ввода объекта в эксплуатацию, то указанные затраты относятся на текущие расходы Банка.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, проводится проверка на обесценение основных средств, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам основных средств отражаются в соответствии с п.2.32. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п. 2.33. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит банку на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, не занятые в настоящее время, но предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Недвижимость (кроме земельных участков) ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение. Банк проводит проверку на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и отражает оборотами текущего года.

Текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, - это цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении операции на добровольной основе между независимыми, хорошо осведомленными участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении текущей справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов (на основании справок МУП БТИ г. Нижневартовска, отчетов независимых оценщиков);
- исходные данные, разрабатываемые с использованием общедоступной информации о фактических ценах на сопоставимые активы на активных и неактивных рынках, и другие подтверждаемые рынком исходные данные, полученные в сети Интернет, СМИ и т.д. Полученные исходные данные подлежат корректировке в зависимости от факторов, специфических для данного актива. Корректирующими факторами являются состояние или местонахождение актива, степень, в которой исходные данные относятся к сопоставимым активам, объем деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- при отсутствии договоров купли-продажи аналогичных активов и активного рынка, справедливая стоимость определяется на основании самой достоверной информации, имеющейся в наличии.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует сравнительный подход, основанный на сравнении объекта оценки с его аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах. Аналогом объекта оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Если текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, то актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, и Банк признает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, превышает его текущую справедливую стоимость.

Убыток от обесценения признается Банком немедленно в составе расходов за отчетный период, если актив не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива Банк признает в составе расходов за отчетный период.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 1 года), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС), которая определяется по состоянию на дату принятия и в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении и/или создании нематериальных активов, учитывается в их стоимости до даты введения нематериальных активов в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой Банка. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с п.3.25. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п.3.26. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.

- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раз.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;

- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;

- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива до запланированного – 10%;

- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях определения справедливой стоимости актива, Банком определены следующие характеристики рынка, признаваемого активным:

- имеется доступность цен для общественности (наличие опубликованных цен на официальных сайтах по продаже активов или иных информационных источниках);
- регулярность проведения сделок (сделки по аналогичным активам проводятся на регулярной основе, то есть не реже 1 раза в месяц);
- в течение последних 90 рабочих дней было совершено не менее 100 сделок с аналогичными активами, и объем их составил не менее 500 тысяч рублей.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному, определены Банком следующим образом:

- операции с активами совершаются на нерегулярной основе, то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с активами (объем и частота сделок снизились более, чем в 1,5 раза);
- существенное (более чем на 10% от стоимости актива) изменение цен за короткий период времени.

Отсутствие публикуемой информации о текущих ценах аналогичный актив является признаком неактивного рынка.

В целях налогового учета (ст. 257 гл. 25 НК РФ) первоначальной стоимостью амортизируемых нематериальных активов признается фактическая сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;

- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

Суммы НДС, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются:

- Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1. главы 5 Положением БР от 22.12.2014 г. № 448-П (далее – Положение №448-П);
- Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в следующем порядке:

- По договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- По договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура Банку не представлен, то Банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин (п.5.10 Положения №448-П):

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится.

Определение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества,

выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением, утвержденной Учетной политикой Банка.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится.

Справедливая стоимость средств труда и предметов труда, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения

первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой Банка.

5.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменений законодательств Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 1 квартале 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- более широко и подробно раскрыты основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, осуществляемого в Банке;
- в целях повышения надежности информации о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, а следовательно, повышения надежности отчетности Банка, с 2018 года осуществлен переход с модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на модель учета объектов ВНОД по справедливой стоимости. Установлен порядок и периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся по мере изменений требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменений перечня операций, осуществляемых Банком. Корректировок отчетности, связанных с изменением Учетной политики, в 1 квартале 2018 года не было.

6. Информация о методах оценки активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – оценка происходит исходя из котированной цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам;
- Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

Далее представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки:

	01.04.2018 г.			01.01.2018 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Нефинансовые активы:	0	0	418 782	0	0	290 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	198 670	0	0	161 203

тыс. рублей

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Основные средства (по группе «Здания»), недвижимость временно не используемая в основной деятельности	0	0	220 112	0	0	129 548
---	---	---	---------	---	---	---------

По состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было.

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость основных средств (по группе «Здания»), недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, была определена при помощи метода сопоставления с рынком.

Оценка основных средств категории «здания» проводилась членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска». При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводил сотрудник Банка, в должностные обязанности которого входит работа с залоговым имуществом и проведение оценки справедливой стоимости такого имущества. При определении справедливой стоимости указанных активов был использован рыночный (сравнительный) подход, при котором используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении, которых раскрывается их справедливая стоимость в разрезе уровней иерархии оценки:

тыс. рублей

	01.04.2018 г.				01.01.2018 г.			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы								
Денежные средства	310 176	310 176	0	0	338 218	338 218	0	0
Средства в кредитных организациях	31 703	0	0	31 703	35 780	0	0	35 780

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

	01.04.2018 г.				01.01.2018 г.			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Чистая ссудная задолженность	2 206 251	0	0	2 206 251	2 400 546	0	0	2 400 546
Прочие финансовые активы	7 290	0	0	7 290	10 584	0	0	10 584
Итого финансовых активов	2 555 420	310 176	0	2 245 244	2 785 128	338 218	0	2 446 910
Финансовые обязательства								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 070 618	0	0	2 070 618	2 250 493	0	0	2 250 493
Прочие финансовые обязательства	31 497	0	0	31 497	31 585	0		31 585
Итого финансовых обязательств	2 102 115	0	0	2 102 115	2 282 078	0	0	2 282 078

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости

- **Денежные средства** (касса и остатки на корреспондентском счете в Банке России). Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в кредитных организациях.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются на короткий срок под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Чистая ссудная задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Справедливая стоимость кредитов по состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам. Резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Средства клиентов.** По состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Наименование	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Наличные денежные средства	241 447	225 767	15 680	6.9

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

Наименование	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 755	94 840	-43 085	-45.4
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	31 725	35 848	-4 123	-11.5
- в банках	2 175	6 803	-4 628	-68.0
- в небанковских кредитных организациях	29 550	29 045	505	1.7
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	22	68	-46	-67.6
Итого денежных средств и их эквивалентов	324 905	356 387	-31 482	-8.8

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 апреля 2018 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2018 года - 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%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Межбанковские кредиты	612 050	112 150	499 900	445.7
Депозиты в Центральном Банке	757 000	1 306 440	-549 440	-42.1
Ссудная задолженность юридических лиц	858 639	979 994	-121 355	-12.4
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>68 186</i>	<i>52 291</i>	<i>15 895</i>	<i>30.4</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	3 804	4 104	-300	-7.3
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>324</i>	<i>324</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Требования к юридическим лицам по приобретенным по сделке правам (уступка требования)	1 805	2 005	-200	-10.0
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	111 392	117 051	-5 659	-4.8
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>4 966</i>	<i>5 123</i>	<i>-157</i>	<i>-3.1</i>
Ссудная задолженность физических лиц	153 021	155 394	-2 373	-1.5
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>48 541</i>	<i>50 157</i>	<i>-1 616</i>	<i>-3.2</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	12 838	12 288	550	4.5
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 510 549	2 689 426	-178 877	-6.7
Фактически сформированный резерв на возможные потери	304 298	288 880	15 418	5.3
<i>в т.ч. созданный под просроченные активы</i>	<i>119 831</i>	<i>107 697</i>	<i>12 134</i>	<i>11.3</i>

	на 01.04.2018 (тыс.рублей)	на 01.01.2018 (тыс.рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 206 251	2 400 546	-194 295	-8.1

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц-некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей

Наименование	на 01.04.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.04.2018 (%)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018 (%)
Строительство	354 853	36.4	361 301	32.7
Торговля, ремонт	264 494	27.1	284 460	25.8
Операции с недвижимостью	96 352	9.9	176 317	16.0
Транспорт и связь	62 647	6.4	71 499	6.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 804	0.4	5 426	0.5
Добыча полезных ископаемых	917	0.1	1 167	0.1
Прочие виды	192 573	19.7	202 984	18.4
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность <u>юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</u> до вычета сформированных резервов на возможные потери	975 640	100.0	1 103 154	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по целям кредитования

Наименование	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение	
			тыс.рублей	%
Ссудная задолженность, в т.ч.	153 021	155 394	-2 373	-1.5
Ипотечные ссуды	3 507	3 730	-223	-6.0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	29 247	25 163	4 084	16.2
Иные потребительские ссуды	120 267	126 501	-6 234	-4.9
Требования, признаваемые ссудами	12 838	12 288	550	4.5
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	12 838	12 288	550	4.5
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность <u>физических лиц</u> до вычета сформированных резервов на возможные потери	165 859	167 682	-1 823	-1.1

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 апреля 2018 года составила 987 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 1 245 тыс. руб.). Также в 1 квартале 2018 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 апреля 2018 года составила 622 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 824 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. рублей

Наименование	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Тюменская область, в т.ч.	1 071 499	1 200 836
- ХМАО	1 011 975	1 011 925
Московская область	70 000	70 000
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 141 499	1 270 836

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.04.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.04.2018г., в %	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018г., в %
Просроченные ссуды	122 017	10.8	107 895	8.5
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	77 724	6.8	1 667	0.1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	32 074	2.8	97 808	7.7
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	3 987	0.3	178 779	14.1
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	236 704	20.7	221 763	17.4
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	490 846	43.0	422 034	33.2
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	178 147	15.6	240 890	19.0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 141 499	100.0	1 270 836	100.0

7.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД).

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	147 000	76 364	0	7 229	1 362	231 955
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	224 654	77 007	0	12 537	1 362	315 560
Приобретение	0	0	0	99	1 547	1 646
Выбытие	-201	0	0	0	-1 775	-1 976
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	610	0	0	0	610
Перевод в другую категорию	0	14 176	0	0	0	14 176
<i>из долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>0</i>	<i>14 176</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14 176</i>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<i>в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	0	0	0	0	0	0
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	0	-643	0	0	0	-643
Остаток на 01.04.2018	224 453	91 150	0	12 636	1 134	329 373
Накопленная амортизация на 01.01.2018	77 654	643	0	5 308	0	83 605
Амортизационные отчисления	1 743	-643	0	667	0	1 767
Списание амортизации при выбытии	-201	0	0	0	0	-201
Списание амортизации при переводе в другую категорию	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2018	79 196	0	0	5 975	0	85 171
Остаточная стоимость на 01.04.2018 г.	145 257	91 150	0	6 661	1 134	244 202
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	8 211	0	0	0	8 211
Формирование	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	8 211	0	0	0	8 211
Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2018	0	0	0	0	0	0

Порядок отражения основных средств в бухгалтерском учете отражен в п.5 пояснительной информации.

В течение 1 квартала 2018 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения по состоянию на 01.04.2018 г. отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 г. не требуется.

Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 28 декабря 2015 года;
- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 29 декабря 2015 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 30 декабря 2015 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4а в составе:

- Шестопал Елена Анатольевна – Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 29.12.2007г., реестровый № 002513.
- Шабалина Ольга Николаевна - Член общероссийской общественной организации

«Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

На основании отчетов оценочного предприятия стоимость основных средств, в части недвижимости, в результате переоценки увеличилась на 67 257 тыс. рублей, амортизационные отчисления увеличились на 11 822 тыс. рублей. Влияние проведенной переоценки на капитал составило 55 435 тыс. рублей (с учетом отложенного налога - 44 394 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.04.2018 г. договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствовали

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Порядок отражения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в бухгалтерском учете отражен в п.5 пояснительной информации. Информация о суммах поступлений, о величине прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД, о переводах объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности представлена в таблице выше.

Объекты недвижимости ВНОД отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость недвижимости ВНОД по сравнению с началом отчетного периода существенно не изменялась. Информация о величине прибыли от изменения справедливой стоимости данных объектов представлена п.8.5. Оценка справедливой стоимости была проведена сотрудником Банка, в должностные обязанности которого входит работа с залоговым имуществом и проведение оценки справедливой стоимости такого имущества. При определении справедливой стоимости указанных активов был использован рыночный (сравнительный) подход, при котором используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Сумма арендного дохода, признанного в составе прибыли представлена в п. 8.5
Суммы амортизационных отчислений – п.8.6.

Информация об операциях аренды

Суммы будущих минимальных арендных платежей, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

тыс. рублей

	01.04.2018	01.01.2018
До 1 года	2 023	2 435
От 1 года до 5 лет	54	757
Свыше 5 лет	0	0
Итого	2 077	3 192

Суммы будущих минимальных арендных платежей, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя основных средств:

тыс. рублей

	01.04.2018	01.01.2018
До 1 года	2 528	3 134
От 1 года до 5 лет	678	783
Свыше 5 лет	48	51
Итого	3 254	3 968

Нематериальные активы

Порядок отражения нематериальных активов в бухгалтерском учете и метод амортизации отражен в п.5 пояснительной информации.

Сравнительная информация с предыдущим отчетным периодом о балансовой стоимости и накопленной амортизации представлена в таблице выше настоящего пункта.

Поступления нематериальных активов в отчетном периоде связаны с приобретением лицензий и неисключительных прав на программное обеспечение у сторонних разработчиков.

Величина расходов на амортизацию, признанная в отчете о прибылях и убытках, представлена в п.8.6.

7.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Порядок отражения долгосрочных активов в бухгалтерском учете отражен в п.5 пояснительной информации.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

тыс. рублей

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2018	43 586	92 443	9 059	3 037	13 078	161 203
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018</i>	0	0	0	0	0	0
Поступление	957	0	52 833	0	0	53 790
Реализация	0	0	-2 147	0	0	-2 147
Оценка справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию	-14 176	0	0	0	0	-14 176
<i>из НВНОД</i>	0	0	0	0	0	0
<i>в НВНОД</i>	-14 176	0	0	0	0	-14 176
<i>в категорию "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"</i>	0	0	0	0	0	0
Влияние НДС при переводе в	0	0	0	0	0	0

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
состав НВНОД или реализации						
Стоимость на 01.04.2018	30 367	92 443	59 745	3 037	13 078	198 670
Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2018	0	0	0	0	0	0

По итогам оценки, проведенной на конец 2017 года, Банк признал наименьшей справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Расходы (доходы) от последующего уменьшения (увеличения) справедливой стоимости, признанные в составе прибыли (убытка) в 1 квартале 2018 года и квартале 2017 года представлена в п. 8.5 и 8.6.

Все поступления в отчетном периоде были связаны с передачей прав на недвижимое имущество по договорам об отступном по проблемным ссудам. Банком на постоянной основе проводится работа по реализации данного имущества.

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

	01.04.2018 г. (тыс. руб.)	01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Финансовые активы всего, в т.ч.	7 290	10 584	-3 294	-31.1
Начисленные проценты по финансовым активам	6 027	6 045	-18	-0.3
Прочие незавершенные расчеты	0	4 008	-4 008	-100.0
Прочие финансовые активы, в т.ч.	1 263	531	732	137.9
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	1 263	495	768	155.2
Нефинансовые активы всего, в т. ч.	7 147	5 682	1 465	25.8
Предоплата за товары и услуги	4 014	261	3 753	1437.9
Прочие нефинансовые активы	3 133	5 421	-2 288	-42.2
Итого прочие активы	14 437	16 266	-1 829	-11.2

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена в п.8.1

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

В 1 квартале 2018 году привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношении вкладов населения. В отчетном периоде новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим вкладам.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.04.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 278 786	1 303 219	-24 433	-1.9

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

	на 01.04.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Текущие счета/счета до востребования	316 897	324 242	-7 345	-2.3
Срочные депозиты	948 902	965 681	-16 779	-1.7
Прочие счета	12 987	13 296	-309	-2.3
Средства юридических лиц- некредитных организаций	791 832	947 274	-155 442	-16.4
Текущие/расчетные счета	671 864	813 306	-141 442	-17.4
Срочные депозиты	119 968	133 968	-14 000	-10.5
Итого	2 070 618	2 250 493	-179 875	-8.0

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

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

7.7. Информация объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

	01.04.2018 г. (тыс. руб.)	01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	31 497	31 585	-88	-0.3
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	335	0	335	100.0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 662	2 815	-153	-5.4
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	28 500	28 770	-270	-0.9
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>23 149</i>	<i>22 453</i>	<i>696</i>	<i>3.1</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	12 970	11 722	1 248	10.6
Налоги к уплате	3 331	3 031	300	9.9
Прочие нефинансовые обязательства	9 639	8 691	948	10.9
Итого прочие обязательства	44 467	43 307	1 160	2.7

7.8. Информация об условных обязательствах

Наименование инструмента	Балансовая стоимость условных обязательств на 01.04.2018	Резерв на возможные потери на 01.04.2018		Балансовая стоимость условных обязательств на 01.01.2018	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	
		расчетный	фактически сформирован ный		расчетный	фактически сформирован ный
Неиспользованные кредитные линии	138 660	1 314	1 314	113 564	1 188	1 188
Выданные гарантии и поручительства	9 729	486	486	9 729	486	486

В бухгалтерском учете гарантия отражается в день вступления гарантии в силу, указанный в договоре, или при наступлении условия вступления гарантии в силу, указанного в договоре.

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

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение 1 квартала 2018 года размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение отчетного периода изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 апреля 2018 года, так же как и на 01 января 2018 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в 1 квартале 2018 году не происходили.

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18	01.04.18	01.01.18
1	Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма "Нижневартовская"	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000.00	9.17000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 780	1 008 900	1 008 900	5.044500	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100	100

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

8.1. Процентные доходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37 183	70 587	-33 404	-47.3
От размещения средств в кредитных организациях	25 090	29 397	-4 307	-14.7
От вложений в ценные бумаги	0	806	-806	-100.0
Итого	62 273	100 790	-38 517	-38.2

8.2. Процентные расходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18 355	29 485	-11 130	-37.7
Итого	18 355	29 485	-11 130	-37.7

8.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
От расчетного и кассового обслуживания	23 761	24 430	-669	-2.7
От осуществления переводов денежных средств	8 586	9 842	-1 256	-12.8
От открытия и ведения банковских счетов	2 772	2 719	53	1.9
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	50	50	0	0.0
Прочие	1 066	1 576	-510	-32.4
Итого	36 235	38 617	-2 382	-6.2

8.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 474	3 143	331	10.5
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	628	695	-67	-9.6
Итого	4 102	3 838	264	6.9

8.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	281	231	50	21.6
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	210	110	100	90.9
Доходы по аренде в т.ч.	714	198	516	260.6
от сдачи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	615	12	603	5025.0
прочего имущества	99	186	-87	-46.8
Доходы от изменения справедливой стоимости в т.ч.	609	0	609	100.0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	609	0	609	100.0
основных средств	0	0	0	100.0
Доходы от выбытия (реализации) в т.ч.	3	11	-8	-72.7
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3	11	-8	-72.7
основных средств	0	0	0	100.0
От оказания консультационных и информационных услуг	7	6	1	16.7
Прочие	563	74	489	660.8
Итого	2 387	630	1 757	278.9

8.6. Операционные расходы

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы на содержание персонала (расшифровка в п.8.8)	40 218	35 797	4 421	12.4
Организационные и управленческие расходы	11 371	11 484	-113	-1.0
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	0	53 961	-53 961	-100.0
Расходы от обесценения, в.т.ч.	0	0	0	0
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	0	0	0
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	0	0	0
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	0	0	0	0
Расходы от выбытия (реализации), в.т.ч.	0	10 000	-10 000	-100.0
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	10 000	-10 000	-100.0
<i>основных средств</i>	0	0	0	0.0
Расходы по амортизации, в.т.ч.	2 410	2 578	-168	-6.5
<i>основных средств</i>	1 743	1 776	-33	-1.9
<i>нематериальных активов</i>	667	658	9	1.4
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	144	-144	-100.0
Расходы по ремонту и содержанию имущества, в.т.ч.	1 820	2 003	-183	-9.1
<i>основных средств</i>	1 270	1 382	-112	-8.1
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	550	621	-71	-11.4
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	0	0	0
Прочие	917	395	522	132.2
Итого	56 736	116 218	-59 482	-51.2

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 1 квартала 2018 года и 1 квартала 2017 года отсутствовали.

8.7. Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка.

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
доходы от выбытия (реализации)	3	11	-8	-72.7
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	3	11	-8	-72.7
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0
расходы от выбытия (реализации)	0	10 000	-10 000	-100.0
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	10 000	-10 000	-100.0
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	3	-9 989	9 992	-100.0

8.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	16 199	16 891	-692	-4.1
Текущее премирование	6 342	6 844	-502	-7.3
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	3 722	3 346	376	11.2
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	3 000	0	3 000	0.0
Социальные, льготные и прочие выплаты	1 479	233	1 246	534.8
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	168	88	80	90.9
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	51	12	39	325.0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0.0
Выходные пособия	0	32	-32	-100.0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 257	8 351	906	10.8
Итого расходы на содержание персонала	40 218	35 797	4 421	12.4

8.9. Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Положительная курсовая разница	22 179	25 526	-3 347	-13.1
Отрицательная курсовая разница	-21 915	-25 226	3 311	-13.1
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	264	300	-36	-12.0

8.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование статьи	1 квартал 2018 (тыс. рублей)	1 квартал 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	4 889	8 513	-3 624	-42.6
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 236	2 375	-1 139	-48.0
Расходы по налогу на имущество	779	844	-65	-7.7
Расходы по налогу на землю	851	196	655	334.2
Расходы по уплате государственной пошлины	6	52	-46	-88.5
Расходы по прочим налогам и сборам	34	18	16	88.9
Итого	7 795	11 998	-4 203	-35.0

Ставки налогов в 1 квартале 2018 и 1 квартале 2017 не изменялись.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	01.04.2018 (тыс. рублей)	01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс.рублей	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	11 102	11 102	0	0
Итого	11 102	11 102	0	0

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

тыс. руб

Наименование показателя	01.04.2018	01.04.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 066	38 388
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (31.03.2018 год: 20%; 31.03.2017 год: 20%)	3 213	7 678
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-3 213	-1 421
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	4 211	432
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	7 424	1 852
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	4 889	2 256
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 889	8 513

8.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

8.12. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный (убыток) доход в 1 квартале 2018 года отсутствует. В 1 квартале 2017 года прочий совокупный убыток возник в результате изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и за вычетом налога на прибыль составил 177 тыс. рублей.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

тыс. рублей

Наименование статьи	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Совокупный доход за отчетный период:	8 271	26 213
прибыль (убыток)	8 271	26 390
прочий совокупный доход (убыток)	0	-177

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

10.1 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.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2016-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

Подробнее процедура управления капиталом раскрыта в п. 13.11.

Структура собственных средств

	01.04.2018 тыс. руб.	Доля в общей сумме капитала (%)	01.01.2018 тыс. руб.	Доля в общей сумме капитала (%)
Основной капитал	810 741	93.2	808 185	94.0
Уставный капитал (Информация о структуре уставного капитала приведена в п.7.9)	20 000	2.3	20 000	2.3
Резервный фонд	10 023	1.2	10 023	1.2
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	787 379	90.5	785 391	91.3
Показатели, уменьшающие сумму источников	-6 661	-0.8	-7 229	-0.8
Дополнительный капитал	58 876	6.8	51 779	6.0
Фонд переоценки основных средств	51 779	6.0	51 779	6.0
Нераспределенная прибыль (не подтвержденная аудитором)	7 097	0.8	0	0.0
Итого собственных средств	869 617	100.0	859 964	100.0

Рост капитала за отчетный период составил 1,1%.

В целях контроля за достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И (далее - Инструкция №180-И). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в активы с разными уровнями рисков. 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 №180-И.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена далее:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2018 года	Влияние на капитал в 1 квартале 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2017 года	Влияние на капитал в 1 квартале 2017 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	222 848	206 542	-16 306	55 001	104 443	49 442
по ссудной и приравненной к ней задолженности	221 683	205 304	-16 379	53 283	102 609	49 326
по начисленным процентам по финансовым активам	409	435	26	966	1 025	59
по средствам на корреспондентских счетах	756	803	47	752	809	57
По прочим потерям, в т.ч.	14 113	21 616	7 503	15 494	10 670	-4 824
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	11 378	11 253	-125	5 950	7 231	1 281
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	8 212	8 212	5 005	29	-4 976
по внеоборотным запасам	0	0	0	4 136	2 000	-2 136
по прочим активам	2 735	2 151	-584	403	1 410	1 007
Всего за отчетный период	236 961	228 158	-8 803	70 495	115 113	44 618

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 1 квартала 2018 года и 1 квартала 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 34,3% (на 01 января 2018 года – 33,9%).

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

11.1. 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 сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01 апреля 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 27,2%, (на 01 января 2018 года - 25,7%). Увеличение показателя произошло в результате снижения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском (для расчета показателя финансового рычага): с 3 139 790 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2018 года до 2 977 086 тыс. рублей на 01 апреля 2018 года. Данное изменение связано со снижением объема кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций и физических лиц.

В целях определения показателя финансового рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 16 974 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 2 152 тыс. рублей. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. 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.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств;

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение I квартала 2018 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 53 000 тыс. рублей (в I квартале 2017 – 11 767 тыс. рублей);

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение I квартала 2018 года и I квартала 2017 года кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

13. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль за уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества, стратегический риск. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

В 1 квартале 2018 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым

направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк продолжает работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК. Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Вышеуказанная отчетность формируется с указанной ниже периодичностью Службой по управлению рисками Банка.

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс - тестирования	1 раз в полугодие	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

Совет директоров, Правление Банка рассматривают вышеуказанную отчетность и

используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

На основании анализа отчетности ВПОДК Совет директоров и Правление Банка:

- контролируют обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка путем сопоставления данных о совокупном уровне риска Банка, содержащемся в отчетности ВПОДК Банка, с объемом собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;
- делают вывод о соответствии профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка путем анализа содержащихся в отчетности ВПОДК Банка данных о соблюдении установленных ограничений на уровень риска отдельных типов.
- Правление Банка устанавливает меры ответственности работников за нарушение внутренних документов по управлению рисками, и обеспечивает единообразный порядок организации управления рисками во всех его подразделениях.

Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости. Подробные процедуры лимитирования и контроля за их исполнением описаны в Положении Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок Службой внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

В настоящий момент в Банке существуют следующие процедуры контроля за принимаемыми рисками со стороны Совета директоров и Правления Банка:

Правление Банка:

- осуществляет контроль состояния и размера значимых рисков на основе рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- принимает меры по предотвращению длительного нахождения определённого направления деятельности Банка под чрезмерным (отрицательным) воздействием соответствующего риска;
- не допускает длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Совет директоров Банка:

- не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, эффективностью методологии оценки значимых рисков.

Одновременно Совет директоров Банка, председатель Правления и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций в рамках ВПОДК осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке. При этом эффективный контроль Совета директоров за применением ВПОДК в Банке предполагает:

- осведомленность членов Совета директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и

- управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
 - периодическое рассмотрение Советом директоров внутренней отчетности кредитной организации по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
 - контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений кредитной организации требованиям российского законодательства, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Склонность к риску, плановые объемы операций (сделок) и капитала Банка устанавливаются на горизонт стратегического планирования решением Совета директоров Банка и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения данных показателей. Данные показатели могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых) либо в целом при изменении стратегии развития Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 апреля 2018 года составил 2 189 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2018 года данный объем составлял 2 148 млн. рублей.

13.1 Кредитный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка.

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными

организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

В рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Кредитный аналитик».

Структура активов в разрезе групп риска на 01.04.2018 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондируемые в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	784 826	26.1
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	241 447	8.0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	16 974	0.6
ИТОГО	1 043 247	34.7
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	581 358	19.3
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	47 703	1.6
ИТОГО	629 061	20.9
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	198 893	6.6
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев пассивных инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	96 187	3.2
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей	18 033	0.6
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости	91 150	3.1

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
(включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности		
Кредитные требования к связанным с банком лицам	11 576	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	13 325	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 146	0.0
ИТОГО	430 310	14.3
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2018 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	1 318 063	41.5
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	225 767	7.1
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 611	0.6
ИТОГО	1 561 441	49.2
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	94 098	3.0
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	48 776	1.5
ИТОГО	142 874	4.5
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	161 426	5.1

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "В" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	101 020	3.2
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей	20 042	0.6
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	68 153	2.2
Кредитные требования к связанным с банком лицам	9 515	0.3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	13 579	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 197	0.0
ИТОГО	374 932	11.8
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным действующей Инструкцией Банка России № 180-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.04.2018 года активы IV группы составляют 899 605 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 29,9% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2018 года активы IV группы составляют 1 089 121 тыс. рублей (величина за минусом

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

резерва), что составляет 34,3% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 1 квартала 2018 года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 17,4%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска увеличились на 14,8%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам 1 квартала 2018 года уменьшились на 33,2% за счет сокращения остатков на депозитных счетах Банка в Банке России, а активы 2 группы увеличились на 340,3% за счет значительного увеличения объема требований к банкам-резидентам.

Информация по активам Банка с распределением по категориям качества представлена ниже (форма отчетности 0409115):

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	658 542	447 842	202 210	0	0	8 490	16.9
Корреспондентские счета	40 151	29 551	2 174	0	0	8 426	1.0
Межбанковские кредиты и депозиты	612 050	412 050	200 000	0	0	0	15.7
Требования по получению процентных доходов	173	137	36	0	0	0	0.0
Прочие активы	6 168	6 104	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	987 238	104 706	308 136	164 946	144 564	264 886	25.3
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	355 486	0	109 964	0	78 900	166 622	9.1
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	614 545	98 171	192 923	164 946	61 860	96 645	15.7
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 804	0	0	0	3 804	0	0.1
Требования по получению процентных доходов	4 919	1 475	3 444	0	0	0	0.1
Прочие активы:	1 805	0	1 805	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 805	0	1 805	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	6 679	5 060	0	0	0	1 619	0.2
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	170 094	12 497	83 358	5 621	14 388	54 230	4.3
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	29 247	1 133	23 662	111	0	4 341	0.7
Ипотечные ссуды	3 507	2 019	459	758	0	271	0.1
Иные потребительские ссуды	120 267	8 165	58 697	3 121	3 150	47 134	3.1
Требования по получению процентных доходов	1 771	94	540	31	0	1 106	0.0
Прочие активы	14 391	10 16	0	1 600	11 238	537	0.4
в том числе требования,	12 838	0	0	1 600	11 238	0	0.3

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
признаваемые ссудами							
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	911	70	0	0	0	841	0.0
Итого на 01.04.2018 г.	1 815 874	565 045	593 704	170 567	158 952	327 606	46.5
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 904 602	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	46.5	14.5	15.2	4.3	4.1	8.4	x

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	164 097	148 809	6 798	0	0	8 490	4.2
Корреспондентские счета	44 274	29 050	6 798	0	0	8 426	1.1
Межбанковские кредиты и депозиты	112 150	112 150	0	0	0	0	2.9
Требования по получению процентных доходов	50	50	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	7 623	7 559	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 112 063	122 313	261 341	295 108	344 227	89 074	28.7
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	423 092	0	44 570	78 000	281 943	18 579	10.9
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе учтенные векселя	673 953	117 460	211 697	217 108	58 180	69 508	17.4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 104	00	0	0	4 104	0	0.1
Требования по получению процентных доходов	4 493	1 424	3 069	0	0	0	0.1
Прочие активы:	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	4 416	3 429	0	0	0	987	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171 570	31 357	64 686	2 453	16 442	56 632	4.4
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 163	12 454	8 257	0	0	4 452	0.6
Ипотечные ссуды	3 730	2 047	551	770	0	362	0.0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам I квартала 2018 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Иные потребительские ссуды	126 501	16 084	55 370	1 683	4 154	49 210	3.2
Требования по получению процентных доходов	1 848	165	508	0	0	1 175	0.0
Прочие активы	13 437	607	0	0	12 288	542	0.3
в том числе требования, признаваемые ссудами	12 288	00	0	0	12 288	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	0	0	0	0	891	0.0
Итого на 01.01.2018 г.	1 447 730	302 479	332 825	297 561	360 669	154 196	37.3
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.3	7.8	8.6	7.7	9.3	3.9	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10 512	10 512	10 512	2 022	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 448	8 448	8 448	22	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	2 000	2 000	2 000	2 000	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	432 303	241 805	241 805	5 146	15 278	41 412	179 969
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	258 217	139 568	139 568	1 505	0	31 692	106 371
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	170 297	98 448	98 448	3 411	15 278	7 780	71 979
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 940	1 940	1 940	0	0	1 940	0
Требования по получению процентных доходов	50	50	50	50	0	0	0
Прочие активы	180	180	180	180	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	180	180	180	180	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам I квартала 2018 года**

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	1 619	1 619	1 619	0	0	0	1 619
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	64 982	64 670	64 670	2 180	1 165	7 095	54 230
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 073	5 073	5 073	709	23	0	4341
Ипотечные ссуды	435	435	435	5	159	0	271
Иные потребительские ссуды	50 898	50 586	50 586	1 448	641	1 363	47 134
Требования по получению процентных доходов	1 130	1 130	1 130	18	6	0	1 106
Прочие активы	6 605	6 605	6 605	0	336	5 732	537
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 068	6 068	6 068	0	336	5 732	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	841	841	841	0	0	0	841
Итого на 01.04.2018 г.	507 797	316 987	316 987	9 348	16 443	48 507	242 689

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 558	8 558	8 558	68	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 494	8 494	8 494	68	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	402 440	225 337	225 337	7 121	19 930	131 963	66 323
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	236 339	123 671	123 671	2 643	0	102 449	18 579
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	162 751	98 316	98 316	4 208	19 930	27 421	46 757
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 093	2 093	2 093	0	0	2 093	0
Требования по получению процентных доходов	70	70	70	70	0	0	0
Прочие активы	200	200	200	200	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
в том числе требования, признаваемые ссудами	200	200	200	200	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	987	987	987	0	0	0	987
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	67 496	67 224	67 224	1 942	515	8 135	56 632
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	4 971	4 971	4 971	519	0	0	4 452
Ипотечные ссуды	529	529	529	5	162	0	362
Иные потребительские ссуды	53 105	52 833	52 833	1 402	353	1 868	49 210
Требования по получению процентных доходов	1 191	1 191	1 191	16	0	0	1 175
Прочие активы	6 809	6 809	6 809	0	0	6 267	542
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 267	6 267	6 267	0	0	6 267	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	891	891	0	0	0	891
Итого на 01.01.2018 г.	478 494	301 119	301 119	9 131	20 445	140 098	131 445

По итогам 1 квартала 2018 года объем резервов, сформированных под активы Банка увеличился на 5,3%.

За 1 квартал 2018 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 24 479 тыс. рублей или на 15,9% и составил по состоянию на 01 апреля 2018 года 178 701 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2018 года объем данных активов составлял 154 222 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	169 074	12 848	15 878	3 804	136 544
юридическим лицам	116 620	12 848	14 200	3 804	85 768
физическим лицам	52 454	0	1 678	0	50 776
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 137	0	31	0	1 106
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 137	0	31	0	1 106

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Итого на 01.04.2018 г.	178 701	12 848	15 909	3 804	146 140
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 904 602	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	4.6	0.3	0.4	0.1	3.8

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Судная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	144 557	0	1 083	30 293	113 181
юридическим лицам	90 639	0	0	30 225	60 414
физическим лицам	53 918	0	1 083	68	52 767
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 175	0	0	0	1 175
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 175	0	0	0	1 175
Итого на 01.01.2018 г.	154 222	0	1 083	30 293	122 846
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	4.0	0.0	0.0	0.8	3.2

В течение 1 квартала 2018 года в дальнейшем Банком будет вестись работа над снижением уровня просроченной судной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной судной задолженности:

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся просрочки;
- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

По сравнению с началом 2018 года остатки по реструктурированной судной задолженности на 01 апреля 2018 года увеличились на 65 771 тыс. рублей и составили 533 202 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 467 131 тыс. рублей). Удельный вес

реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 апреля 2018 года 13,7%, на 01 января 2018 года – 12,1%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.04.2018 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса), в %
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	73 906	7 509	350 879	432 294	11.1
Индивидуальные предприниматели	4 967	0	29 629	34 596	0.9
Физические лица	602	57 693	8 017	66 312	1.7
ИТОГО на 01.04.2018 г.	79 475	65 202	388 525	533 202	13.7

*Прочие – данные по реструктурированной ссудной задолженности, по которой применено несколько видов реструктуризации одновременно (например: продление срока и изменение процентной ставки) либо изменение графика уплаты основного долга и/или процентов по нему.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2018 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса), в %
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	11 908	7 509	347 152	366 569	9.5
Индивидуальные предприниматели	5 123	0	32 729	37 852	1.0
Физические лица	116	51 923	10 971	63 010	1.6
ИТОГО на 01.01.2018 г.	17 147	59 432	390 852	467 431	12.1

*Прочие – данные по реструктурированной ссудной задолженности, по которой применено несколько видов реструктуризации одновременно (например: продление срока и изменение процентной ставки) либо изменение графика уплаты основного долга и/или процентов по нему.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	3 000	6 350	27 100	92 141	0	259 058	44 645	432 294

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Индивидуальные предприниматели	0	0	1 129	0	0	28 500	4 967	34 596
Физические лица	11	573	718	536	1 379	15 643	47 452	66 312
Итого на 01.04.2018								
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.04.2018 г., в %	3 011	6 923	28 947	92 677	1 379	303 201	97 064	533 202

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	18 491	10 100	27 500	93 340	196 461	20 677	366 569
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	1 779	2 300	28 650	5 123	37 852
Физические лица	0	111	727	915	721	12 801	47 735	63 010
Итого на 01.01.2018	0	18 602	10 827	30 194	96 361	237 912	73 535	467 431
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2018 г., в %	0.0	0.5	0.3	0.8	2.5	6.1	1.9	12.1

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- изначально неверная оценка размера кредитного риска;
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения).

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной ситуаций, Банком приняты следующие меры и пересмотрены основные задачи и обязанности сотрудников службы безопасности по следующим направлениям:

- выявление у заемщиков дополнительных источников дохода;
- проведение на постоянной и систематической основе встреч и переговоров с должниками на предмет погашения реструктурированной задолженности;
- досрочное истребования кредитов (при необходимости);
- отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения.

По состоянию на 01.04.2018 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 81,1% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2018 года – 78,4%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 6,5% и 12,4% соответственно (на 01.01.2018 года – 8,1% и 13,5%).

Структура кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по категориям качества

тыс. рублей

Категория качества	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	109 488	148 045	- 38 557	-26.0
II категория качества	387 510	322 450	65 060	20.2
III категория качества	170 536	297 561	-127 025	-42.7
IV категория качества	158 952	360 669	-201 717	-55.9
V категория качества	315 013	142 111	172 902	121.7
Итого	1 141 499	1 270 836	- 129 337	-10.2

По состоянию на 01 апреля 2018 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка увеличилась на 6,2% и составила 495 058 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 466 255 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней увеличилась на 5,3% и составила 304 298 тыс. рублей (на 01.01.2018 года - 288 880 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.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля за состоянием залогового портфеля. Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

- при отсутствии правовых ограничений;
- после проведения оценки ликвидности и осмотра состояния обеспечения;
- после определения стоимости и достаточности обеспечения.

Стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех комиссий, процентов в соответствии с договором, а также возможных судебных расходов и издержек, связанных с реализацией залога.

Оценка обеспечения осуществляется до момента принятия решения о возможности принятия этого обеспечения, последующая оценка предмета залога производится со следующей периодичностью:

- по недвижимости – 1 раз в три либо шесть месяцев;
- транспорту и оборудованию – 1 раз в 3 месяца;
- по товарно-материальным ценностям – 1 раз в 2 месяца.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.04.2018 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма	Доля, в %	Сумма	Доля, в %
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 934 331	37.6	2 934 471	35.5
2	Полученные гарантии и поручительства	4 865 297	62.4	5 339 692	64.5
Всего принято обеспечения		7 799 628	100.0	8 274 163	100.0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01 апреля 2018 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 053 828 тыс. рублей, что составило 13,5% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2018 года – 1 159 713 тыс. рублей, что составляло 14,0% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в отчетном периоде в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в нижеприведенной таблице.

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на 01.04.2018		Балансовая стоимость необремененных активов* на 01.04.2018	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	12 100	0	3 509 181	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	39 630	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 050	0	200 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 026 238	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	164 894	0
8.	Основные средства	0	0	224 587	0
9.	Прочие активы	0	0	1 853 832	0

* - балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

Сравнительные данные на начало 2018 года представлены ниже

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на 01.01.2018 г.		Балансовая стоимость необремененных активов* на 01.01.2018 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	12 160	0	3 805 483	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	40 432	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 110	0	333 333	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 392 441	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	175 051	0
8.	Основные средства	0	0	225 033	0
9.	Прочие активы	0	0	1 639 193	0

* - балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

На основании заключенных и действующих в настоящее время договоров Банк вправе совершать следующие операции, осуществляемые с обременением активов: получение спонсорской поддержки и расчетного обслуживания в международных платежных системах MasterCard и Visa.

Модель финансирования (формирования ресурсной базы) Банка строится преимущественно на привлечении средств клиентов Банка, в связи с чем доля активов, обремененных в целях привлечения Банком дополнительного финансирования незначительна (составляет 0,4% от всех активов Банка ф.0409806).

Обремененные активы учитываются в составе активов Банка. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01 апреля 2018 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января

2018 года. В течение 1 квартала 2018 года уровень риска не менялся.

13.2. Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

Иными словами, основными причинами возникновения риска ликвидности являются несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк может применять следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Для оценки риска ликвидности в Банке используется анализ финансовых потоков с учетом сроков исполнения требований и обязательств (а также возможности их досрочного исполнения), прогноз потоков финансовых активов, опирающихся на статистические показатели и сведения о планируемых сделках, оценка и регулярный анализ показателей раннего оповещения, которые помогают идентифицировать тенденции, оказывающие негативное влияние на ликвидность, результаты стресс-тестирования состояния ликвидности.

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

- однофакторное стресс-тестирование – тестирование, при котором рассматривается

- влияние изменения одного из факторов риска на уровень ликвидности;
- многофакторное стресс-тестирование – тестирование, при котором рассматриваются изменения сразу нескольких факторов риска. Такие сценарии могут основываться на исторических и вероятностных сценариях.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

Сценарий 1. При расчете теста величина портфеля ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, увеличивается на 100% величины условных обязательств кредитного характера, отраженных по состоянию на отчетную дату на счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»». Полученные в результате расчета значения обязательных нормативов ликвидности сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер условных обязательств, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 2. При расчете теста суммы остатков по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшается на сумму остатков на счетах клиентов, которые имеют остатки 10 млн. рублей и более. Сценарий может быть дополнительно усложнен досрочным востребованием депозитов юридических лиц. Если при тестировании наблюдается невыполнение нормативов, Служба управления рисками определяет величину остатков на расчетных счетах (счетах депозитов) юридических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 3. При расчете теста рассматриваются данные баланса с нулевыми остатками на срочных счетах депозитов физических лиц. Полученные в результате расчета значения нормативов сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину остатков на срочных счетах вкладов физических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 4. При расчете теста обязательства Банка по счетам до востребования и обязательства Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (далее – Овт) уменьшаются до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер Овт, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 5. Предусматривает одновременное воздействие на деятельность Банка следующих событий (факторов):

- выдача ссуд в размере 50% от величины условных обязательств кредитного характера, отраженных на отчетную дату на лицевых счетах 91316 и 91317;
- уменьшение суммы Овт до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет;
- отток со счетов срочных вкладов физических лиц в размере 10% от общей суммы вкладов на отчетную дату;
- досрочный возврат депозитов юридических лиц в размере 10% от общей суммы депозитов юр лиц на отчетную дату.

Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину вышеуказанных факторов, при которых Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 апреля 2018 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности (отчетная форма 0409125); метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

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 течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 1 квартала 2018 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 апреля 2018 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 37,89% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 140,57% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 49,56% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателей нормативов ликвидности:

- мгновенной ликвидности – не менее 17,0% (сигнальное значение – 18,70%);
- текущей ликвидности – не менее 55,0% (сигнальное значение – 60,50%);
- долгосрочной ликвидности – не более 110,0% (сигнальное значение – 99,0%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 1 квартала 2018 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 15 февраля 2018 года – 28,00%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 12 января 2018 года – 121,39%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 15 января 2018 года – 53,20%.

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.

13.3. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

При расчете обязательных нормативов, установленных Банком России, требования к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Информация о размере требований к Капиталу на 1 апреля 2018 года в отношении операционного риска, а так же величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы	276 753	278 641	264 345
2	Чистые непроцентные доходы	166 161	159 880	143 275
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 022	21 545	16 032
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104	-935	1 278
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	144 545	155 618	152 967
2.6	Прочие операционные доходы	28 852	5 463	7 793
2.7	Комиссионные расходы	24 362	22 746	34 795
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель дохода (Д)	442 914	438 521	407 620
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П			64 453

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России "О порядке расчета размера операционного риска". Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, которая используется при анализе операционного риска непосредственно, Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Базельским комитетом по банковскому надзору.

Направления деятельности	Коэфф "Бета"*	2015		2016		2017		Требование к Капиталу среднее за 2015-2017
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	201 930	24 232	87 105	10 453	76 049	9 126	14 603

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года**

Банковское обслуж. юр лиц	15%	496 158	74 424	463 752	69 563	448 428	67 264	70 417
Осуществл. платежей и расчетов	18%	47 907	8 623	3 230	581	1 851	333	3 179
Агентские услуги	15%	48	7	46	7	43	6	7
Операции на рынке ЦБ	18%	4 897	881	3 812	686	1 905	343	637
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
Покрытие операц. риска (ОР)		750 940	108 167	557 945	81 290	528 276	77 072	88 843

* коэффициент "бета" (или бета-фактор), измеряющий уровень рисков по каждому направлению деятельности и вносящий соответствующие коррективы и поправки (Базельский Комитет – Базель II).

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

Управление операционным риском достигается следующими методами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 квартала 2018 года

В течение 1 квартала 2018 года зафиксировано 4 события нереализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	3	0	3	75.0
Методический риск неверно принятой методологии	0	0	0	0.0
Риск внешних источников воздействия	1	0	1	25.0
Риск ошибок управления и неправильных решений	0	0	0	0.0
Технологические риски	0	0	0	0.0
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	0	0	0	0.0
ИТОГО	4	0	4	100.0

Сравнительные данные за 1 квартал 2017 года и за весь 2017 год:

В течение 1 квартала 2017 года зафиксировано 15 событий нереализованного операционного риска и 2 события реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	13	2	15	88,2%
Технологические риски	1	0	1	5,9%
Риск операционных сбоев и ошибок	1	0	1	5,9%
ИТОГО	15	2	17	100,0%

В течение 2017 года зафиксировано 81 событие нереализованного операционного риска и 5 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	68	4	72	83.7
Методический риск неверно принятой методологии	1	1	2	2.3
Риск внешних источников воздействия	3	0	3	3.5
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1.2
Технологические риски	7	0	7	8.1
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	1	0	1	1.2
ИТОГО	81	5	86	100.0

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 квартал 2018 года отсутствуют.

Идентификация и оценка операционного риска в Банке осуществляется с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы

покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 30,6%, норматив достаточности базового капитала – 29,2%, норматив достаточности основного капитала – 29,2%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

13.4 Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро. При осуществлении валютных операций в течение I квартала 2018 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

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 2018 года составила 2 871,49 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 287 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 574 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 861 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 1 149 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 436 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,17%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 1 квартала 2018 года Банк не предоставлял 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 финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 апреля 2018 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Для управления фондовым риском Банком могут использоваться следующие методы:

- постоянный мониторинг экономической ситуации и изменений в законодательстве;
- постоянный мониторинг колебания цен на фондовые ценности и финансовые инструменты;
- анализ финансового положения эмитентов приобретаемых ценных бумаг и рейтингов выпускаемых ценных бумаг;
- установление лимитов на приобретение ценных бумаг;
- установление лимитов на контрагентов;
- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка;
- переоценка фондовых ценностей Банка с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 апреля 2018 года равны нулю.

13.5. Риск процентной ставки.

Целью управления риском процентной ставки является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В процессе управления риском процентной ставки Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменении внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление количественной оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений службы управления рисками.

Основными финансовыми инструментами, подверженными риску процентной ставки, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127).

Допустимые объемы операций с вышеуказанными активами и пассивами определяются бизнес-планом Банка с учетом анализа фактически сложившейся структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сумм, процентных ставок, сроков размещения и привлечения.

Основной процедурой выявления факторов возникновения риска процентной ставки по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает:
по рублевым сделкам — MosIBOR и MosPrimeRate;
по валютным сделкам — LIBOR.

Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями. Указанный анализ проводится с целью получения объективной информации о любых изменениях, связанных с процентными ставками по финансовым инструментам, способным генерировать процентные доходы (расходы), поскольку четкое представление Банка о произошедших и прогнозируемых изменениях, способно существенно сократить время реакции на корректировку процентного риска, предвосхищая негативные последствия его реализации.

Выявлению также подлежат события способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);
- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитал Банком применяются методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также спрогнозировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу).

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2018 года приведены в следующей таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	14 904	11 923
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-14 904	-11 923
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	29 808	23 846
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-29 808	-23 846

тыс. рублей

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	44 712	35 770
Рост процентной ставки на 600 б.п.	-44 712	-35 770

Сравнительные данные на 01 января 2018 года:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	15 186	12 149
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-15 186	-12 149
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	30 372	24 298
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-30 372	-24 298
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	45 558	36 446
Рост процентной ставки на 600 б.п.	-45 558	-36 446

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если величина совокупного относительного GAP с накоплением по состоянию на конец года находится в диапазоне 0,9-1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска. В случае нарушения (или угрозы нарушения) установленных лимитов ответственный сотрудник Службы по управлению рисками докладывает данный факт Председателю Правления или заместителям Председателя Правления. По состоянию на 1 апреля 2018 года величина совокупного относительного GAP с накоплением на интервале до 1 года составила 1,5 (на 1 января 2018 года - 1,4).

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

По состоянию на 1 апреля 2018 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 965 млн. рублей; наибольшую долю 69,0 % занимает ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 356 млн. рублей, 23,2 % - ссудная задолженность юридических лиц (455 млн. рублей), 6,0 % - ссудная задолженность физических лиц (117 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 247 млн. рублей; наибольшую долю 85,2 % занимают вклады физических лиц 1 062 млн. рублей, 9,6 % - депозиты юридических лиц (120 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года объем таких активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составлял 1 971 млн. рублей; наибольшую долю 71,3 % занимала ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 406 млн. рублей; 22,0% - ссудная задолженность юридических лиц (434 млн. рублей); 5,6 % - ссудная задолженность физических лиц (110 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составлял 1 307 млн. рублей; наибольшую долю 83,9 % занимали вклады физических лиц 1 097 млн. рублей, 12,2 % - депозиты юридических лиц (134 млн. рублей).

Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». По состоянию на 01 апреля 2018 года процентный риск оценен как «приемлемый».

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие

меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

13.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление правовым риском осуществляется Банком также в целях:

- защиты интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- урегулирования конфликтов интересов;
- минимизации последствий конфликта интересов;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- кадрово-правовая служба Банка оценивает уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- кадрово-правовая служба Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников кадрово-правовой службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

В течение 1 квартала 2018 года Банком по-прежнему велась работа в направлении усиления судебно-претензионной работы Банка. В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк не участвует в качестве ответчика 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 2018 года не имеется.

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

Основной целью управления репутационным риском является снижение уровня возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Основной целью системы показателей управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству служащих Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

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

13.7. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Риск выражается в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами. А также, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- регулирование (минимизация) стратегического риска;
- контроль.

В целях минимизации стратегического риска Банком принимаются следующие меры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;

- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития Банка (далее - План реализации Стратегии). Оперативный контроль исполнения Плана реализации стратегии осуществляют руководители подразделений. Сводно-аналитический отдел осуществляет подготовку сводного отчета о выполнении Плана реализации Стратегии: по итогам полугодия - не позднее 15 рабочего дня, следующего за отчетным периодом, по итогам года - не позднее 5 рабочего дня, после окончания периода отражения событий после отчетной даты (СПОД) и представляет его на рассмотрение Совету Директоров Банка. В целях текущего контроля Правлением Банка достигнутого финансового результата деятельности сводно-аналитический отдел ежемесячно, не позднее 3 рабочего дня, следующего за отчетным осуществляет подготовку отчета по фактически полученным доходам и расходам Банка и их отклонении от запланированных в Плана реализации стратегии и представляет его на рассмотрение Правлению Банку.

Составной частью количественных показателей являются фактически достигнутые финансовые показатели, рассмотрение которых и анализ их отклонения от запланированных (в т.ч. в разрезе филиала и головного офиса), осуществляется Правлением Банка на ежемесячной основе. Сводный отчет о выполнении плановых показателей представляется Совету директоров по итогам полугодия и года. Функции по текущему контролю стратегического риска возложены на все подразделения Банка. Каждое подразделение Банка ответственно за выполнение плановых показателей в соответствии со своим направлением деятельности. На основании отчетных данных по исполнению Плана реализации Стратегии Председатель Правления Банка осуществляет контроль соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г.г. (утв. 10.12.2015 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2018 год (утв. 29.12.2017 г.).

По итогам отчетного периода согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 8 271 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 9 538 тыс. рублей. Риск находится на низком уровне.

13.8. Регуляторный риск.

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за

несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск является частью операционного риска.

Основной целью управления регуляторным риском является предупреждение возникновения финансового убытка у Банка в результате реализации событий регуляторного риска.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг регуляторного риска с целью его минимизации и исключения возможных убытков (потерь). Подразделением, ответственным за управление регуляторным риском в Банке, является Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий регуляторного риска.

Оценка уровня регуляторного риска производится ежемесячно. Информация об уровне регуляторного риска доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров не реже двух раз в год.

Методы управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- стимулирование сотрудников Банка или применение к ним дисциплинарных взысканий в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам I квартала 2018 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне.

13.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам I квартала 2018 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

13.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Банка (имущество, полученное в рамках судебных процессов либо по отступному).

В рамках управления риском решаются следующие задачи:

- своевременная идентификация существующих и потенциальных факторов риска, их оценка на основе анализа информации, полученной в результате выявления риска;

- реализация системного подхода к управлению риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества в рамках деятельности по управлению недвижимостью, с учетом непрофильного для Банка характера данной деятельности, посредством развития методологии и создания комплекса инструментов оценки и управления данным риском;
- Мониторинг проблемных зон с целью выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка риску, и оптимизация соответствующих процессов.

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, является экономический капитал Банка. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

По состоянию на конец года по имуществу Банка, учтенному на счетах 619-620, проводится тест на обесценение. По результатам тестирования рассчитывается объем убытков по обесценению. В случае если объем данных убытков превысит 1% от Капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким. Информация незамедлительно доводится до Правления Банка в случае высокой оценки риска.

За 2017 год величина убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составила 45 910 тыс. руб., что составляет 5,3% от величины собственных средств (капитала) Банка (в том числе убытки от потери стоимости имущества по факту его реализации – 16 121 тыс. руб., убытки от обесценения имущества – 29 789 тыс. руб.) или Риск находится на высоком уровне.

За 1 квартал 2018 год убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества не было. Риск по итогам квартала находится на низком уровне.

В отчете по выполнению ВПОДК отражается вес данного риска в общей структуре экономического капитала Банка.

13.11. Управление капиталом.

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождается реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Потребность в капитале Банк осуществляет на основе агрегированной оценки неожиданных потерь в случае реализации всех видов существенных для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале в отношении рисков, подлежащих количественной оценке - кредитного, рыночного, операционного риска. В отношении нефинансовых рисков (регуляторный, правовой риск, риск потери деловой репутации) потребность в капитале Банком не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала)

на уровне не ниже 8% (9,875% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 1,875 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 34,33%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

№ п/п.	Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	869 617	859 964	+9 653	1.1
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	2 533 430	2 537 854	-4 424	-0.2
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	1 727 767	1 732 191	-4 424	-0.2
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	805 663	805 663	0	0
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	0	0	0	0
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	34,326%	33,886%	X	X
4	Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	9,875%	9,250%	X	X

Объем требований к капиталу в течение 1 квартала 2018 года уменьшился на 0,2%, т.е. практически не изменился. Так же, как и на 01.01.2018 года, имеется существенный запас по нормативу достаточности в размере 24,451 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период (1 квартал 2018 года) составило 2 376 685 тыс. рублей 02 марта 2018 года, максимальное значение требований – 3 192 811 тыс. рублей 30 января 2018 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 2 466 320 тыс. рублей.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за 2017 год составило 2 363 906 тыс. рублей 27 декабря 2017 года, максимальное значение требований – 3 307 684 тыс. рублей 01 февраля 2017 года. Средний размер требований к Капиталу за 2017 год составил – 2 764 651 тыс. рублей.

14. Информация о сделках по уступке прав требований

В 1 квартале 2018 году Банком сделок по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств не проводилось. В 1 квартале 2017 года Банком была проведена 1 сделка по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 42 кредитным договорам на общую сумму 53 961 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в V категорию качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К

таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
<i>Остаток на начало периода</i>	0	2 439	21 667	0	4 836	20 725
<i>Предоставлено</i>	0	617	6 002	0	1 256	13 460
<i>Погащено</i>	0	712	5 795	0	3 419	10 495
<i>Остаток на конец периода</i>	0	2 344	21 874	0	2 673	23 690
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						
<i>Остаток на начало периода</i>	0	7	1 852	0	11	1 087
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	-1	-250	0	-5	355
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на конец периода</i>	0	6	1 602	0	6	1 442

тыс.рублей

	01.04.2018			01.01.2018		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	9	4 734	11 987	12	6741	14 094
Неиспользованные кредитные линии	0	284	1 500	0	229	4 500
Полученные гарантии и поручительства	14 389	640	1 502	15 638	758	5 493

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2017 года не предоставлялись. Все сделки со связанными сторонами осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами

договорами.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Доходы	0	92	1 772	0	209	1 579
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	84	933	0	205	916
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	8	839	0	4	663
Расходы	0	5 496	0	0	5 544	0
Процентные расходы по депозитам	0	47	0	0	143	0
Заработная плата	0	4 456	0	0	4 163	0
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпускных)	0	993	0	0	1 238	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	0	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2017 года не осуществлялась. Вознаграждения членам Совета директоров начислялись в балансе Банка как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений.

Председатель Правления

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

Ачковская Оксана Владимировна

16.05.2018

