

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 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	233 959	225 767
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	108 739	112 451
2.1	Обязательные резервы	7.1	16 318	17 611
3	Средства в кредитных организациях	7.1	31 261	35 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	2 231 467	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	244 065	223 744
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.4	195 602	161 203
12	Прочие активы	7.5	14 708	16 266
13	Всего активов		3 059 801	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	2 130 884	2 250 493
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.6	1 283 619	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	35 171	43 307
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.8	1 531	1 674
23	Всего обязательств		2 178 688	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		787 380	740 287
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11 931	47 092
35	Всего источников собственных средств		881 113	869 181
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.8	113 406	113 564
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.8	1 000	9 729
38	Условные обязательства на кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-51-06

09.08.2018

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	2	1809

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 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,	8.1	116 168	188 406
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49 726	57 068
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		66 442	130 010
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1 328
2	Процентные расходы, всего,	8.2	36 089	55 091
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		36 089	55 091
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		80 079	133 315
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	-32 010	27 370
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4	137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 069	160 685
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	154
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6 156	6 504
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.9	281	531
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	78 808	80 079
15	Комиссионные расходы	8.4	9 895	9 352
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	7 878	5 506
19	Прочие операционные доходы	8.5	18 307	4 533
20	Чистые доходы (расходы)		149 604	248 640
21	Операционные расходы	8.6, 8.7, 8.8	125 755	184 403
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		23 849	64 237
23	Возмещение (расход) по налогам	8.10	11 918	17 770
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	11 931	59 737
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-13 270
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		11 931	46 467

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	11 931	46 467
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	-179
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-179
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	-36
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-143
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-143
10	Финансовый результат за отчетный период		11 931	46 324

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-06

09.08.2018



Код территории по ОКРАТО	71	Код кредитной организации по ОКПО	21768455	Код кредитной организации регистрационный номер	1809
--------------------------	----	-----------------------------------	----------	---	------

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСКИЙ УЛ. МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	6	
1	Источники базового капитала	3	20 000	20 000	20 000	24
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7,9				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	20 000	20 000	24
1.2	превращаемыми акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		787 360	785 391	785 391	33
2.1	прошлых лет		787 360	740 261	740 261	33
2.2	отчетного года			45 130	45 130	34
3	Резервный фонд		10 023	10 023	10 023	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		817 403	815 414	815 414	
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Делевая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов		6 806	5 783	5 783	10
10	Отложенные налоговые активы, связанные от будущей прибыли					
11	Резервы для покрытия дефицита ликвидности					
12	Резервы для покрытия дефицита ликвидности					
13	Доход от сделок с ценными бумагами					
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)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Средств сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России							
27	Отрицательная величина добавочного капитала					1 446		10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			6 806				10
29	Базовый капитал, итого:			810 597		808 185		
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:							
31	классифицируемые как капитал							
32	классифицируемые как обязательства							
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо		не применимо		не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо		не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)							
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала							
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							10
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					1 446		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала							
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:					1 446		10
44	Добавочный капитал, итого:			810 597		808 185		
45	Основной капитал, итого:							
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			63 108		51 779		29, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо		не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо		не применимо		не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо		не применимо
50	Резервы на возможные потери							
51	Источники дополнительного капитала, итого:			63 108		51 779		29, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала							
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассарам, над ее максимальным размером							
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов							
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)							
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			63 108		51 779		29, 34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			873 705		859 954		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			2 320 307		2 474 973		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			2 320 307		2 474 973		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			2 393 188		2 537 854		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)			34,9349		32,6543		
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)			34,9349		32,6543		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)			36,6612		33,8853		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			1,8750		1,2500		
65	надбавка подержанного достаточности капитала			1,8750		1,2500		
66	эпидемиологическая надбавка							
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо		не применимо		не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27 00000	26 5000
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		4.8	4.5
70	Норматив достаточности базового капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности основного капитала		8.0	8.0
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		не применимо	не применимо
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
77	Резервы на возможные потери, резервы на возможные потери в расчете дополнительного капитала			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании порядка на основе внутренних моделей			
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
86	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 таблице № 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
		3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	Обязательными акциями (долями)			
1.2	Привилегированными акциями			
2	Распределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоказанные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

1.1. информация о структуре

5.3	отрицательная величина добавочного капитала								
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)								
7	Источники добавочного капитала								
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:								
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала								
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)								
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)								
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:								
11.1	Резервы на возможные потери								
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:								
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				X				X
15	Активы, взвешенные по уровню риска								
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной поправке	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценкам по стандартной поправке	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по оценкам по стандартной поправке		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страну оценок "1"–"2"	X	X	X	X	X	X	X		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные судьи с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участникам клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками						
3	Кредиты на потребительские цели, всего,						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о странах оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кольцо)
	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые процентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1	по ссудам, сделкам и операциям и приравненным к ней задолженностям					
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочими потерями					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операцией с результатами оборотов зрн					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.		Изменение объемов сформированных резервов
		Сформированный резерв на возможные потери	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 580-П и № 283-П	
			по решению уполномоченного органа	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Суды							
2	Реструктуризованные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Суды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Дополнительные ценные бумаги, всего,					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Дополнительные ценные бумаги, всего,					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Сформированный резерв на возможные потери		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов,						
2	Дополнительные ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Дополнительные ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						

9 Прочие активы

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		873 705	810 741	808 185	763 752
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		3 017 311	2 977 096	3 139 790	3 321 189
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.1	29.0	27.2	25.7	23.0

34	Механизм восстановления	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо	1.1	не применимо

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

www.bankertak.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

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

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

всего _____, в том числе вследствие

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____;

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

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.



Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-51-06

09.08.2018

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		20 000		-22	51 805		10 023			766 652					848 458			
13	Данные на начало отчетного года		20 000			51 779		10 023			787 379					869 181			
14	Влияние изменений положений учетной политики																		
15	Влияние исправления ошибок																		
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		20 000			51 779		10 023			787 379					869 181			
17	Совокупный доход за отчетный период:																		
17.1	прибыль (убыток)										11 932					11 932			
17.2	прочий совокупный доход										11 932					11 932			
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		20 000			51 779		10 023			799 311					881 113			

Марголин М.Ф.

Ачювская О.В.

Давыдова Н.Д.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-51-06

09.08.2018

Сообщение к отчету:

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 июля 2018 года

Кредитной организации

Акционерное общество Нижневартовской 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 ОКД 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								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,9		34,9					32,7					
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6		34,9					32,7					
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8		36,7					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		26,7					25,7					
6	Норматив устойчивой ликвидности Банка (Н2)		15		68,7					58,7					
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50		142,5					126,3					
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120		44,1					51,7					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н5)		25	максимальное значение	8,9	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	9,6	количество нарушений	0	длительность	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)		800					39,0						49,6	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50					0						0	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3					0,5						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 ближайшие 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 в еличины 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)														
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	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	1,1	количество нарушений	0	длительность	0	максимальное значение	1,9	количество нарушений	0	длительность	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:		3 059 801
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) открытия 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		44 117
7	Прочие поправки		86 607
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11	3 017 311

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 980 800
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 806
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 973 994
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 вычужденным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вычужденных 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:		112 875
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		68 758
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		44 117
Капитал и риск			
20	Основной капитал		873 705
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 017 311
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11	28,66

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 ликвидности	
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 итогов: (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 РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (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

09.08.2018



Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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 ОКД 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:	0	92 120	83 637
1.1.1	проценты полученные	0	116 511	189 730
1.1.2	проценты уплаченные	0	-36 377	-58 858
1.1.3	комиссии полученные	0	79 034	80 037
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-11 023	-9 352
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	6 156	6 504
1.1.8	прочие операционные доходы	0	17 695	2 469
1.1.9	операционные расходы	0	-68 920	-109 033
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-10 956	-17 860
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-92 766	-196 939
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	1 293	276
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	81 134	-95 439
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	5 175	-11 345
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-2	-2
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-126 282	-70 884
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-54 084	-19 545
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-646	-113 302
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	18 891
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-2 185	-10 883
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4 267	16 576
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	2 082	24 584
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	6 449	1 043
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12	7 885	-87 675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	349 656	381 912
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	357 541	294 237

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Экономист отдела аналитического отдела

Фаттахутдинова Э.Р.

Телефон (3456) 49-50-82

09.08.2018



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

1. Общая информация	2
2. Сведения о корпоративном управлении	3
3. Приоритетные направления деятельности Банка	4
4. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	4
5. Краткий обзор принципов основных положений Учетной политики Банка	5
5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
5.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
6. Информация о методах оценки активов и обязательств	14
7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	16
7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	17
7.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	19
7.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
7.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	23
7.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения	23
7.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	24
7.8. Информация об условных обязательствах	24
7.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	24
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
8.1. Процентные доходы	25
8.2. Процентные расходы	25
8.3. Комиссионные доходы	25
8.4. Комиссионные расходы	25
8.5. Прочие операционные доходы	26
8.6. Операционные расходы	26
8.7. Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	27
8.8. Информация о вознаграждении работникам	27
8.9. Информация о сумме курсовых разниц	28
8.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	28
8.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств	29
8.12. Прочий совокупный доход	29
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	29
10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	29
10.1 Политика и процедуры управления капиталом	29
11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	31
11.1. Показатель финансового рычага	31
12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
13. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	32
13.1 Кредитный риск	36
13.2. Риск потери ликвидности	52
13.3. Операционный риск	55
13.4. Рыночный риск	58
13.5. Риск процентной ставки	59
13.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации	62
13.7. Стратегический риск	64
13.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма	67
13.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	67
13.11. Управление капиталом	68
14. Информация о сделках по уступке прав требований	69
15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	70

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 1 полугодие 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 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 г. № 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 июля 2018 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 3 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 полугодия 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 полугодия 2018 года представлены ниже:

Едиличный 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	01.01.2018-30.06.2018	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	01.01.2018-30.06.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2018-30.06.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2018-30.06.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2018-30.06.2018	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
			долей в уставном капитале);	
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2018-30.06.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2018-30.06.2018	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-30.06.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2018-30.06.2018	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 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Кредитование юридических лиц - некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	907 308	1 103 154	-195 846	-17.8
Кредитование физических лиц	133 471	167 682	-34 211	-20.4
Размещение средств на межбанковском рынке	211 634	112 150	99 484	88.7
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 217 000	1 306 440	-89 440	-6.8
Привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 294 960	1 303 219	-8 259	-0.6
Привлечение средств юридических лиц - некредитных организаций	835 924	947 274	-111 350	-11.8

Основная структура доходов и расходов, финансовый результат деятельности Банка

	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.07.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Всего доходы, в т. ч.:	737 152	741 752	-4 600	-0.6
<i>Операции по резервам</i>	450 630	404 808	45 822	11.3
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	64 332	55 105	9 227	16.7
Доходы без учета влияния переоценки иностранной валюты и операций по резервам	222 190	281 839	-59 649	-21.2
Всего расходы, в т. ч.:	719 815	683 511	36 304	5.3
<i>Операции по резервам</i>	474 762	371 932	102 830	27.6
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	64 051	54 574	9 477	17.4
<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	181 002	203 044	-22 042	-10.9

	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.07.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Прибыль без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам, расходов от обесценения или изменения справедливой стоимости имущества	41 188	78 795	-37 607	-47.7
Прибыль без учета налога на прибыль	17 337	58 241	-40 904	-70.2
<i>Налог на прибыль</i>	5 406	11 774	-6 368	-54.1
Прибыль после налогообложения	11 931	46 467	-34 536	-74.3

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 г. № 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 г. № 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 от 28.06.2017 г. № 590-П «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 г. № 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 22.12.2014 г. № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 г. № 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 22.12.2014 г. № 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 22.12.2014 г. № 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 от 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 22.12.2014 г. № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 г. № 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 22.12.2014 г. № 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 22.12.2014 г. № 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, сооружений (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 законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 1 полугодии 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 полугодии 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:

	01.07.2018 года			01.01.2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Нефинансовые активы:	0	0	415 129	0	0	290 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	195 602	0	0	161 203
Основные средства (по группе «Здания»), недвижимость временно не используемая в основной деятельности	0	0	219 527	0	0	129 548

тыс. рублей

По состоянию на 01 июля 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»), недвижимостью 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

	01.07.2018 года				01.01.2018 года			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы								
Денежные средства	342 698	342 698	0	0	338 218	338 218	0	0
Средства в кредитных организациях	31 261	0	0	31 261	35 780	0	0	35 780
Чистая ссудная задолженность	2 231 467	0	0	2 231 467	2 400 546	0	0	2 400 546
Прочие финансовые активы	6 525	0	0	6 525	10 584	0	0	10 584

	01.07.2018 года				01.01.2018 года			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Итого финансовых активов	2 611 951	342 698	0	2 269 253	2 785 128	338 218	0	2 446 910
Финансовые обязательства								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 130 884	0	0	2 130 884	2 250 493	0	0	2 250 493
Прочие финансовые обязательства	23 262	0	0	23 262	31 585	0		31 585
Итого финансовых обязательств	2 154 146	0	0	2 154 146	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 июля 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 июля 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 июля 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 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Наличные денежные средства	233 959	225 767	8 192	3.6
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 421	94 840	-2 419	-2.6

Наименование	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	31 262	35 848	-4 586	-12.8
- в банках	2 848	6 803	-3 955	-58.1
- в небанковских кредитных организациях	28 414	29 045	-631	-2.2
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>1</i>	<i>68</i>	<i>-67</i>	<i>-98.5</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	357 641	356 387	1 254	0.4

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 июля 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 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Межбанковские кредиты	211 634	112 150	99 484	88.7
Депозиты в Центральном Банке	1 217 000	1 306 440	-89 440	-6.8
Ссудная задолженность юридических лиц	777 662	979 994	-202 332	-20.6
<i>в т. ч. просроченная</i>	<i>32 255</i>	<i>52 291</i>	<i>-20 036</i>	<i>-38.3</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>624</i>	<i>324</i>	<i>300</i>	<i>92.6</i>
Требования к юридическим лицам по приобретенным по сделке правам (уступка требования)	1 032	2 005	-973	-48.5
<i>в т. ч. просроченные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	124 810	117 051	7 759	6.6
<i>в т. ч. просроченная</i>	<i>5 370</i>	<i>5 123</i>	<i>247</i>	<i>4.8</i>
Ссудная задолженность физических лиц	121 833	155 394	-33 561	-21.6
<i>в т. ч. просроченная</i>	<i>21 312</i>	<i>50 157</i>	<i>-28 845</i>	<i>-57.5</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	11 638	12 288	-650	-5.3
<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	2 469 413	2 689 426	-220 013	-8.2
Фактически сформированный резерв на возможные потери	237 946	288 880	-50 934	-17.6
<i>в т. ч. созданный под просроченные активы</i>	<i>49 190</i>	<i>107 697</i>	<i>-58 507</i>	<i>-54.3</i>
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 231 467	2 400 546	-169 079	-7.0

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

Наименование	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.07.2018 (%)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018 (%)
Строительство	337 628	37.2	361 301	32.7
Торговля, ремонт	204 404	22.5	284 460	25.8
Операции с недвижимостью	90 455	10.0	176 317	16.0
Транспорт и связь	80 418	8.9	71 499	6.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 741	0.7	5 426	0.5
Добыча полезных ископаемых	667	0.1	1 167	0.1
Прочие виды	186 995	20.6	202 984	18.4
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	907 308	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 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Ссудная задолженность, в т. ч.:	121 833	155 394	-33 561	-21.6
Ипотечные ссуды	2 712	3 730	-1 018	-27.3
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 124	25 163	2 961	11.8
Иные потребительские ссуды	90 997	126 501	-35 504	-28.1
Требования, признаваемые ссудами	11 638	12 288	-650	-5.3
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	11 638	12 288	-650	-5.3
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	133 471	167 682	-34 211	-20.4

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 июля 2018 года составила 910 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 1 245 тыс. рублей). Также в 1 полугодии 2018 года Банк продолжал оказывать услугу по свердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 июля 2018 года составила 421 тыс. рублей (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)

Наименование	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)
Тюменская область, в т. ч.:	970 779	1 200 836
- ХМАО	796 778	1 011 925

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

Наименование	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)
Московская область	70 000	70 000
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 040779	1 270 836

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

Наименование	на 01.07.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.07.2018г., в %	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2018г., в %
Просроченные ссуды	62 741	6.0	107 895	8.5
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	90	0.0	1 667	0.1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	28 149	2.7	97 808	7.7
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	108 980	10.5	178 779	14.1
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	202 611	19.5	221 763	17.4
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	448 302	43.1	422 034	33.2
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	189 906	18.2	240 890	19.0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 040779	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	1 634	0	0	941	4 269	6 844
Выбытие	-201	0	0	0	-4 660	-4 861
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>	0	14 176	0	0	0	14 176
<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

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

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаток на 01.07.2018	226087	91 150	0	13 478	971	331 686
Накопленная амортизация на 01.01.2018	77 654	643	0	5 308	0	83 605
Амортизационные отчисления	3 496	-643	0	1 364	0	4 217
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 01.07.2018	80 949	0	0	6 672	0	87 621
Остаточная стоимость на 01.07.2018 г.	145 138	91 150	0	6 806	971	244 065
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 01.07.2018	0	0	0	0	0	0

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

В течение 1 полугодия 2018 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения по состоянию на 01 июля 2018 года отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России от 30.12.2013 г. № 265-Т 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:

- Шестопап Елена Анатольевна – Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 29.12.2007 г., реестровый № 002513.
- Шабалина Ольга Николаевна - Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011 г., 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 июля 2018 года 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 июля 2018 года 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:

	01.07.2018	01.01.2018
До 1 года	1 577	2 435
От 1 года до 5 лет	45	757
Свыше 5 лет	0	0
Итого	1 622	3 192

тыс. рублей

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

	тыс. рублей	
	01.07.2018	01.01.2018
До 1 года	1 666	3 134
От 1 года до 5 лет	573	783
Свыше 5 лет	46	51
Итого	2 285	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	6 131	0	59 921
Реализация	-8 124	0	-2 147	-804	0	-11 075
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 состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2018	22 243	92 443	59 745	8 364	13 078	195 873
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2018</i>	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 полугодии 2018 года и 1 полугодии 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.

	01.07.2018 г. (тыс. рублей)	01.01.2018 г. (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Финансовые активы всего, в т. ч.:	6 525	10 584	-4 059	-38.4
Начисленные проценты по финансовым активам	4 963	6 045	-1 082	-17.9
Прочие незавершенные расчеты	0	4 008	-4 008	-100.0
Прочие финансовые активы, в т. ч.:	1 562	531	1 031	194.2
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>1 170</i>	<i>495</i>	<i>675</i>	<i>136.4</i>
Нефинансовые активы всего, в т. ч.:	8 183	5 682	2 501	44.0
Предоплата за товары и услуги	3 807	261	3 546	1358.6
Прочие нефинансовые активы	4 376	5 421	-1 045	-19.3
Итого прочие активы	14 708	16 266	-1 558	-9.6

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 полугодии 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 01.07.2018 (тыс. рублей)	на 01.01.2018 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 294 960	1 303 219	-8 259	-0.6
Текущие счета/счета до востребования	264 360	324 242	-59 882	-18.5
Срочные депозиты	1 019 260	965 681	53 579	5.5
Прочие счета	11 340	13 296	-1 956	-14.7
Средства юридических лиц-некредитных организаций	835 924	947 274	-111 350	-11.8
Текущие/расчетные счета	701 955	813 306	-111 351	-13.7
Срочные депозиты	133 969	133 968	1	0.0
Итого	2 130 884	2 250 493	-119 609	-5.3

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 об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

	01.07.2018 г. (тыс. руб.)	01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Финансовые обязательства всего, в т. ч.:	23 262	31 585	-8 323	-26.4
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	143	0	143	100.0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 527	2 815	-288	-10.2
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	20 592	28770	-8 178	-28.4
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>13 678</i>	<i>22453</i>	<i>-8 775</i>	<i>-39.1</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.:	11 909	11 722	187	1.6
Налоги к уплате	4 214	3 031	1 183	39.0
Прочие нефинансовые обязательства	7 695	8 691	-996	-11.5
Итого прочие обязательства	35 171	43 307	-8 136	-18.8

7.8. Информация об условных обязательствах.

тыс. рублей

Наименование инструмента	Балансовая стоимость условных обязательств на 01.07.2018	Резерв на возможные потери на 01.07.2018		Балансовая стоимость условных обязательств на 01.01.2018	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	
		расчетный	фактически сформированный		расчетный	фактически сформированный
Неиспользованные кредитные линии	113 406	1 537	1 481	113 564	1 188	1 188
Выданные гарантии и поручительства	1 000	50	50	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 полугодия 2018 года размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение отчетного периода изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 июля 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 полугодии 2018 года не происходили.

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, рублей		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
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

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, рублей		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018
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	100.0	100.0

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

8.1. Процентные доходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 442	130 010	-63 568	-48.9
От размещения средств в кредитных организациях	49 726	57 068	-7 342	-12.9
От вложений в ценные бумаги	0	1 328	-1 328	-100.0
Итого	116 168	188 406	-72 238	-38.3

8.2. Процентные расходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	36 089	55 091	-19 002	-34.5
Итого	36 089	55 091	-19 002	-34.5

8.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
От расчетного и кассового обслуживания	53 323	51 480	1 843	3.6
От осуществления переводов денежных средств	17 253	19 699	-2 446	-12.4
От открытия и ведения банковских счетов	5 976	5 498	478	8.7
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	50	110	-60	-54.5
Прочие	2 206	3 292	-1 086	-33.0
Итого	78 808	80 079	-1 271	-1.6

8.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 301	7 601	700	9.2
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 594	1 751	-157	-9.0

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

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Итого	9 895	9 352	543	5.8

8.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	718	768	-50	-6.5
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	330	1 262	-932	-73.9
Доходы по аренде в т. ч.:	1 682	476	1 206	253.4
<i>от сдачи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	1 484	102	1 382	1 354.9
<i>прочего имущества</i>	198	374	-176	-47.1
Доходы от изменения справедливой стоимости в т. ч.:	609	0	609	100.0
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	0	0	0.0
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	609	0	609	100.0
<i>основных средств</i>	0	0	0	0.0
Доходы от выбытия (реализации) в т. ч.:	3	1 530	-1 527	-99.8
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	3	1 530	-1 527	-99.8
<i>основных средств</i>	0	0	0	0.0
От оказания консультационных и информационных услуг	11	12	-1	-8.3
Прочие	14 954	485	14 469	2 983.3
Итого	18 307	4 533	13 774	303.9

8.6. Операционные расходы

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы на содержание персонала (расшифровка в п.8.8)	84 490	79 582	4 908	6.2
Организационные и управленческие расходы	25 309	26 166	-857	-3.3
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	0	53 961	-53 961	-100.0
Расходы от обесценения, в т. ч.:	0	0	0	0.0
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	0	0	0.0
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	0	0	0.0
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	0	0	0	0.0
Расходы от выбытия (реализации), в т. ч.:	5 582	14 800	-9 218	-62.3
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	5 582	14 800	-9 218	-62.3
<i>основных средств</i>	0	0	0	0.0
Расходы по амортизации, в т. ч.:	4 860	5 116	-256	-5.0
<i>основных средств</i>	3 496	3 552	-56	-1.6
<i>нематериальных активов</i>	1 364	1 299	65	5.0
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	265	-265	-100.0

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

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы по ремонту и содержанию имущества, в т. ч.:	3 341	3 550	-209	-5.9
<i>основных средств</i>	2 791	2 929	-138	-4.7
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	550	621	-71	-11.4
<i>недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	0	0	0	0.0
Прочие	2 173	1 228	945	77.0
Итого	125 755	184 403	-58 648	-31.8

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

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

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
доходы от выбытия (реализации)	3	1 530	-1 527	-99.8
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	3	1 530	-1 527	-99.8
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0.0
расходы от выбытия (реализации)	5 582	14 800	-9 218	-62.3
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	5 582	14 800	-9 218	-62.3
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0.0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	-5 579	-13 270	7 691	-58.0

8.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	32 258	33 214	-956	-2.9
Текущее премирование	17 336	17 995	-659	-3.7
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	7 476	7 063	413	5.8
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	6 000	1 500	4 500	300.0
Социальные, льготные и прочие выплаты	1 966	1 225	741	60.5
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	270	143	127	88.8
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	109	69	40	58.0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	78	-78	-100.0
Выходные пособия	0	32	-32	-100.0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 075	18 263	812	4.4
Итого расходы на содержание персонала	84 490	79 582	4 908	6.2

8.9. Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Положительная курсовая разница	64 332	55 105	9 227	16.7
Отрицательная курсовая разница	-64 051	-54 574	-9 477	17.4
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	281	531	-250	-47.1

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

Наименование статьи	1 полугодие 2018 (тыс. рублей)	1 полугодие 2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	5 406	11 774	-6 368	-54.1
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 891	3 885	-994	-25.6
Расходы по налогу на имущество	1 734	1 599	135	8.4
Расходы по налогу на землю	1 702	381	1 321	346.7
Расходы по уплате государственной пошлины	119	75	44	58.7
Расходы по прочим налогам и сборам	66	56	10	17.9
Итого	11 918	17 770	-5 852	-32.9

Ставки налогов в 1 полугодии 2018 и 1 полугодии 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	0.0
Итого	11 102	11 102	0	0.0

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

тыс. рублей

Наименование показателя	01.07.2018	01.07.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	23 849	64 237
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (30.06.2018 год: 20%; 30.06.2017 год: 20%)	4 770	12 847
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-4 252	-3 329
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	13 126	3 634
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	17 378	6 963
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	5 406	11 774

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 полугодии 2018 года отсутствует. В 1 полугодии 2017 года прочий совокупный убыток возник в результате изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и за вычетом налога на прибыль составил 143 тыс. рублей.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Совокупный доход за отчетный период:	11 931	46 324
прибыль (убыток)	11 931	46 467
прочий совокупный доход (убыток)	0	-143

тыс. рублей

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

	01.07.2018 тыс. руб.	Доля в общей сумме капитала (%)	01.01.2018 тыс. руб.	Доля в общей сумме капитала (%)
Основной капитал	810 597	92.8	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	1.1	10 023	1.2
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	787 380	90.1	785 391	91.3
Показатели, уменьшающие сумму источников	-6 806	-0.8	-7 229	-0.8
Дополнительный капитал	63 108	7.2	51 779	6.0
Фонд переоценки основных средств	51 779	5.9	51 779	6.0
Нераспределенная прибыль (не подтвержденная аудитором)	11 329	1.3	0	0.0
Итого собственных средств	873 705	100.0	859 964	100.0

Рост капитала за отчетный период составил 1,6%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 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:

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2018 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2018 года	Влияние на капитал в 1 полугодие 2018 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодие 2017 года	Влияние на капитал в 1 полугодие 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.:	427 910	395 900	-32 010	325 788	353 158	27 370
по ссудной и приравненной к ней задолженности	426 063	393 990	-32 073	322 117	349 415	27 298
по начисленным процентам по финансовым активам	906	902	-4	1 694	1 831	137
по средствам на корреспондентских счетах	941	1 008	67	1 977	1 912	-65
По прочим потерям, в т. ч.:	46 851	54 729	7 878	46 144	51 650	5 506
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	43 120	43 263	143	21 362	22 818	1 456
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	8 212	8 212	5 871	12 564	6 693
по внеоборотным запасам	271	0	-271	17 728	13 645	-4 083
по прочим активам	3 460	3 254	-206	1 183	2 623	1 440
Всего за отчетный период	474 761	450 629	-24 132	371 932	404 808	32 876

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 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 36,7% (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 июля 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 29,0% (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 3 017 311 тыс. рублей на 01 июля 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 16 318 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 99 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 1 полугодия 2018 года в счет погашения кредитов, процентов и

прочих требований было получено имущество на сумму 56 781 тыс. рублей (в 1 полугодии 2017 – 9 036 тыс. рублей).

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

В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 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 полугодии 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

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка
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 июля 2018 года составил 2 043 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 полугодия 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».

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

Структура активов в разрезе групп риска на 01.07.2018 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	1 270 750	41.5
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	233 959	7.7
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	16 318	0.5
ИТОГО	1 521 027	49.7
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 059 801	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	195 671	6.4
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	46 103	1.5
ИТОГО	241 774	7.9
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 059 801	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	195 899	6.4
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 "B" 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	91 907	3.0
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату	17 519	0.6

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

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей		
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	91 150	3.0
Кредитные требования к связанным с банком лицам	11 422	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	12 558	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	1 084	0.0
ИТОГО	421 539	13.8
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 059 801	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	161 426	5.1

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

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продолжения) 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 "B" 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 предоставление 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 01.07.2018 года активы IV группы составляют 869 127 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 28,4% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на

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

01.01.2018 года активы IV группы составляют 1 089 121 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 34,3% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 1 полугодия 2018 года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 20,2%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска увеличились на 12,4%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам 1 полугодия 2018 года уменьшились на 2,6%, а активы 2 группы увеличились на 69,2% за счет 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 01.07.2018 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:	257 477	248 887	100	0	0	8 490	6.0
Корреспондентские счета	39 688	31 162	100	0	0	8 426	0.9
Межбанковские кредиты и депозиты	211 634	211 634	0	0	0	0	5.0
Требования по получению процентных доходов	35	35	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	6 120	6 056	0	0	0	64	0.1
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	917 987	73 626	264 869	199 212	98 291	281 989	21.5
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	324 220	9 300	14 291	82 586	0	218 043	7.6
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	578 252	57 579	246 467	116 626	94 487	63 093	13.6
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	3 842	763	3 079	0	0	0	0.1
Прочие активы:	1 032	0	1 032	0	0	0	0.0
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 032	0	1 032	0	0	0	0.0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	6 837	5 984	0	0	0	853	0.2
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	138 097	11 255	81 643	6 177	13 487	25 535	3.2
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 124	1 083	21 731	2 109	0	3 201	0.7
Ипотечные ссуды	2 712	1 497	321	713	0	181	0.1
Иные потребительские ссуды	90 997	6 917	59 081	1 905	3 299	19 795	2.1
Требования по получению процентных доходов	1 665	61	510	0	0	1 094	0.0
Прочие активы	13 827	1 658	0	1 450	10 188	531	0.3

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

Наименование актива	Объем активов на 01.07.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
в том числе требования, признаваемые ссудами	11 638	0	0	1 450	10 188	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	772	39	0	0	0	733	0.0
Итого на 01.07.2018 г.	1 313 561	333 768	346 612	205 389	111 778	316 014	30.7
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 265 943	x	x	x	X	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	30.7	7.8	8.1	4.8	2.6	7.4	x

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,	673 953	117 460	211 697	217 108	58 180	69 508	17.4
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	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 1 полугодия 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 01.07.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 491	8 491	8 491	1	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 427	8 427	8 427	1	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:	384 407	206 063	206 063	6 508	16 594	7 612	175 349
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	236 101	144 402	144 402	714	965	0	142 723
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	145 154	58 509	58 509	5 587	15 629	5 520	31 773
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	2 092	2 092	2 092	0	0	2 092	0
Требования по получению процентных доходов	104	104	104	104	0	0	0
Прочие активы	103	103	103	103	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	103	103	103	103	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	853	853	853	0	0	0	853

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

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.07.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	35 465	35 210	35 210	1 750	1 298	6 627	25 535
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	3 961	3 961	3 961	317	443	0	3 201
Ипотечные ссуды	334	334	334	3	150	0	181
Иные потребительские ссуды	23 299	23 044	23 044	1 418	400	1 431	19 795
Требования по получению процентных доходов	1 106	1 106	1 106	12	0	0	1 094
Прочие активы	6 032	6 032	6 032	0	305	5 196	531
в том числе требования, признаваемые ссудами	5 501	5 501	5 501	0	305	5 196	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	733	733	733	0	0	0	733
Итого на 01.07.2018 г.	428 363	249 764	249 764	8 259	17 892	14 239	209 374

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
в том числе требования, признаваемые ссудами	200	200	200	200	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 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
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 полугодия 2018 года объем резервов, сформированных под активы Банка сократился на 10,5%.

За 1 полугодие 2018 года объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 52 919 тыс. рублей или на 34,3%% и составил по состоянию на 01 июля 2018 года 101 303 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 01.07.2018 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:	91 713	653	463	14 163	76 434
юридическим лицам	67 550	653	0	12 629	54 268
физическим лицам	24 163	0	463	1 534	22 166
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 100	6	0	0	1 094
к юридическим лицам	6	6	0	0	0
к физическим лицам	1 094	0	0	0	1 094
Итого на 01.07.2018 г.	101 303	659	463	14 163	86 018
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 265 943	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	2.4	0.1	0.0	0.3	2.0

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

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной ссудной 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 ссудной задолженности на 01 июля 2018 года увеличились на 75 858 тыс. рублей и составили 543 289 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 467 131 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 июля 2018 года 12,7%, 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.

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

тыс. рублей

Объем реструктурированной судной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.07.2018 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	2 035	0	459 231	461 266	10.8
Индивидуальные предприниматели	4 717	0	28 350	33 067	0.8
Физические лица	0	26 766	22 190	48 956	1.1
ИТОГО на 01.07.2018 г.	6 752	26 766	509 771	543 289	12.7

*Прочие – данные по реструктурированной судной 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 судной 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 судной 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 судной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просрочен ная задолжен- ность	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	0	27 440	70 000	63 000	281 150	19 676	461 266
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	28 350	4 717	33 067
Физические лица	0	448	42	1 213	0	27 242	20 011	48 956
Итого на 01.07.2018	0	448	27 482	71 213	63 000	336 742	44 404	543 289
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.07.2018 г., в %	0.0	0.0	0.6	1.7	1.5	7.9	1.0	12.7

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

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 ситуации, 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 01.07.2018 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 84,9% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2018 года – 78,4%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 6,1% и 9,0% 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 01.07.2018	На 01.01.2018	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	76 376	148 045	- 71 669	-48.4
II категория качества	342 923	322 450	20 473	6.3
III категория качества	205 389	297 561	-92 172	-31.0
IV категория качества	111 778	360 669	-248 891	-69.0

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

Категория качества	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Абсолютное изменение	Изменение, в %
V категория качества	304 313	142 111	162 202	114.1
Итого	1 040 779	1 270 836	- 230 057	-18.1

По состоянию на 01 июля 2018 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка сократилась на 10,7% и составила 416 545 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 466 255 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней сократилась на 17,6% и составила 237 946 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.

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.07.2018 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма	Доля, в %	Сумма	Доля, в %
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 086 063	40.3	2 934 471	35.5
2	Полученные гарантии и поручительства	4 579 510	59.7	5 339 692	64.5
Всего принято обеспечения		7 665 573	100.0	8 274 163	100.0

тыс. рублей

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 июля 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 949 116 тыс. рублей, что составило 12,4% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2018 года – 1 159 713 тыс. рублей, что составляло 14,0% от

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

общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования.

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на 01.07.2018 года		Балансовая стоимость необремененных активов* на 01.07.2018 года	
		всего	в том числе по обязательства м 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:	11 684	0	3 424 526	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	40 326	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 634	0	66 667	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	926 010	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	152 338	0
8.	Основные средства	0	0	225 299	0
9.	Прочие активы	0	0	2 013 886	0

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

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.

Сравнительные данные на начало 2018 года представлены ниже

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

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 июля 2018 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2018 года. В течение 1 полугодия 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 июля 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 полугодия 2018 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

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

- 68,71% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 142,47% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 44,10% 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 полугодия 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 июля 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	2015 год	2016 год	2017 год
1	Чистые процентные доходы	278 641	264 345	243 203
2	Чистые непроцентные доходы	159 880	143 275	171 359
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	21 545	16 032	13 295
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-935	1 278	817
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	155 618	152 967	165 784
2.6	Прочие операционные доходы	5 463	7 793	14 683
2.7	Комиссионные расходы	22 746	34 795	23 220
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)	438 521	407 620	414 562
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П	63 035		

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	Козэфф "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
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.

В течение 1 полугодия 2018 года зафиксировано 6 событий нереализованного операционного риска и 3 события реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	4	3	7	77.8
Методический риск неверно принятой методологии	0	0	0	0.0
Риск внешних источников воздействия	1	0	1	11.1
Риск ошибок управления и неправильных решений	0	0	0	0.0
Технологические риски	1	0	1	11.1
Риск операционных сбоях и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	0	0	0	0.0
ИТОГО	6	3	9	100.0

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

В течение 1 полугодия 2017 года зафиксировано 31 событие нереализованного операционного риска и 3 события реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	24	2	26	76.5
Методический риск неверно принятой методологии	1	1	2	5.9
Риск внешних источников воздействия	1	0	1	2.9
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	2.9
Технологические риски	3	0	3	8.9
Риск операционных сбоях и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	1	0	1	2.9
ИТОГО	31	3	34	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	3	0	3	3.5

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
воздействия				
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1.2
Технологические риски	7	0	7	8.1
Риск операционных сбоях и ошибок информационного взаимодействия с клиентами	1	0	1	1.2
ИТОГО	81	5	86	100.0

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 полугодие 2018 года составили 0,36 тыс. рублей.

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 32,3%, норматив достаточности базового капитала – 30,7%, норматив достаточности основного капитала – 30,7%.

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 1 полугодия 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 июля 2018 года составила 1 782,24 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% - 178 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 356 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 535 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 713 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 891 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,10%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 1 полугодия 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 июля 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 июля 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 изменения 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 июля 2018 года приведены в следующей таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	14 477	11 582
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-14 477	-11 582
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	28 954	23 163
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-28 954	-23 163
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	43 431	34 745
Рост процентной ставки на 600 б.п.	-44 431	-34 745

тыс. рублей

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

тыс. рублей

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 июля 2018 года величина совокупного относительного GAP с накоплением на интервале до 1 года составила 1,4 (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 июля 2018 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 953 млн. рублей; наибольшую долю 72,7 % занимает ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 419 млн. рублей; 20,0 % - ссудная задолженность юридических лиц (391 млн. рублей); 5,6 % - ссудная задолженность физических лиц (110 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 340 млн. рублей; наибольшую долю 85,1 % занимают вклады физических лиц 1 141 млн. рублей, 10,0 % - депозиты юридических лиц (134 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 июля 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 полугодия 2018 года Банком по-прежнему велась работа в направлении усиления судебного-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 июля 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 июля 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. (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 11 931 тыс. рублей, что выше запланированного

значения на 1 559 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 1 полугодия 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 1 полугодия 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. рублей, 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. рублей, убытки от обесценения имущества – 29 789 тыс. рублей). По итогам 2017 года риск зафиксирован на высоком уровне.

За 1 полугодие 2018 года убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества не было. Риск по итогам полугодия 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 сопровождает 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 36,66%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	873 705	859 964	+13 741	1.60
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	2 383 188	2 537 854	-154 666	-6.1
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	1 595 250	1 732 191	-136 941	-7.9
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	787 938	805 663	-17 725	-2.2
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	0	0	0	0
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	36,6612%	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 полугодия 2018 года уменьшился на 6,1%. Так же, как и на 01.01.2018 года, имеется существенный запас по нормативу достаточности в размере 26,79 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период (1 полугодие 2018 года) составило 2 303 445 тыс. рублей 05 июня 2018 года, максимальное значение требований – 2 564 453 тыс. рублей 29 марта 2018 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 2 421 464 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 полугодии 2018 года Банком была проведена 1 сделка по уступке прав требований по заключенному договору на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договору уступки, передал свои права требования в частичном объеме по 1 кредитному договору на сумму 1 400 тыс. рублей. Ссудная задолженность, права требования по которой переданы по договору уступки, была просрочена и классифицировалась в V категорию качества. Права по уступленному кредитному договору были переданы физическому лицу, не являющимся аффилированным с Банком.

Основной задачей заключения таких сделок является улучшение структуры и качества кредитного портфеля.

В результате сделки уступки прав требований Банк может подвергаться действию следующих видов рисков:

- **кредитный риск.** Данный вид рисков минимизируется и контролируется Банком

путем проведения предварительного всестороннего глубокого анализа контрагента по сделке, либо в большинстве случаев устраняется Банком в полном объеме путем заключения сделок по уступке прав требований на условиях «поставка против оплаты», т.е. права требования переходят к цессионарию только после полной оплаты и исполнения всех обязательств по договору.

- **правовой риск** (риск оспаривания сделки после ее совершения) минимизируется и контролируется Банком путем индивидуальной подготовки каждой сделки по уступке прав требований с учетом всех ее особенностей и деталей, так и обязательным применением стандартных процедур, предусмотренных законодательством: одновременная передача обеспечения по уступаемым правам требований; надлежащее уведомление должника об уступке прав требований; передача цессионарию договоров и иных документов по уступаемым правам требований.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Отражение доходов, расходов, убытков по сделкам уступки прав требований для целей налогового учета осуществляется в соответствии с требованиями статьи 279 НК РФ.

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:

	1 полугодие 2018 года			1 полугодие 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
<i>Остаток на начало</i>	0	2 439	21 667	0	4 836	20 725

тыс. рублей

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

	1 полугодие 2018 года			1 полугодие 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<i>периода</i>						
Предоставлено	0	1 721	10 956	0	2 587	30 020
Погашено	0	1 546	15 513	0	4 940	23 529
Остаток на конец периода	0	2 614	17 110	0	2 483	27 216
<i>в т. ч.: просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						
Остаток на начало периода	0	7	1 852	0	11	1 087
Формирование (восстановление резерва)	0	29	-741	0	-5	1 806
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	36	1 111	0	6	2 893

тыс. рублей

	01.07.2018 года			01.01.2018 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	104	5 012	33 850	12	6 741	14 094
Неиспользованные кредитные линии	0	349	2 000	0	229	4 500
Полученные гарантии и поручительства	10 550	500	3 389	15 638	758	5 493

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 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 полугодие 2018 года			1 полугодие 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Доходы	1	176	3 239	1	225	3 364
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	165	1 784	0	213	2 131
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	1	11	1 455	1	12	1 233
Расходы	0	9 556	0	0	11 195	291
Процентные расходы по депозитам	0	93	0	0	1 031	291
Заработная плата	0	8 477	0	0	8 802	0

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

	1 полугодие 2018 года			1 полугодие 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпусковых)	0	986	0	0	1 362	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 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года не осуществлялась. Вознаграждения членам Совета директоров начисляются в балансе Банка как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений.

Председатель Правления



Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер



Ачковская Оксана Владимировна

09.08.2018