

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	159 425	166 637
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	73 210	279 228
2.1	Обязательные резервы		13 847	23 151
3	Средства в кредитных организациях	5.1	41 525	85 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	5.2, 5.3	2 418 834	2 798 795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	29 709	29 211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	924
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	223 856	159 819
11	Прочие активы	5.6	34 435	38 193
12	Всего активов		2 980 994	3 558 235
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.7	47 874	249 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	2 188 035	2 437 670
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	1 270 613	1 179 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.9	0	75 500
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		63	24
20	Прочие обязательства	5.10	25 773	25 037
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		900	2 353
22	Всего обязательств		2 262 645	2 790 202
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.11	20 000	20 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		10 023	10 023
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1	-447
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 457	7 879
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		731 071	718 206
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	-50 201	12 372
31	Всего источников собственных средств		718 349	768 033
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		226 559	144 960
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 000	15 322
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Начальник сводно-аналитического отдела

Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

11.11.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
71	217684	1809

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА.68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3	299 413	308 974
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73 791	30 949
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		222 594	276 084
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 028	1 941
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3	89 201	104 745
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 190	20 469
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		78 677	81 367
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 334	2 909
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		210 212	204 229
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,	6.1	-49 277	-98 006
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-157	688
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		160 935	106 223
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		67	41
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	16 288	11 736
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	-2 160	800
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3	101 404	105 509
13	Комиссионные расходы		15 138	17 633
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	55	-1 979
17	Прочие операционные доходы		4 855	23 140
18	Чистые доходы (расходы)		266 306	227 837
19	Операционные расходы	10.2	304 814	203 912
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-38 508	23 925
21	Возмещение (расход) по налогам		11 693	16 782
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3	-50 201	7 143
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-50 201	7 143

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Начальник сводно-аналитического отдела

Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

11.11.2015

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество Нижегородский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 626624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.ИРА.68

Код формы по ОКУД 0405808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.1	710 788	-47 780	758 561
1.1	Источники базового капитала:		761 094	12 865	748 229
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		20 000	0	20 000
1.1.1.1	объявленными акциями (долями)		20 000	0	20 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		10 023	0	10 023
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		731 071	12 865	718 206
1.1.4.1	прошлых лет		731 071	12 865	718 206
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		57 805	57 845	160
1.2.1	Нематериальные активы		58	26	32
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		57 660	57 660	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		57 660	57 660	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		87	-41	128
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		703 289	-44 780	748 069
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		87	-41	128
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		703 289	-44 780	748 069
1.8	Источники дополнительного капитала:		7 479	-3 013	10 492
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-2 818	2 818
1.8.3.1	текущего года		0	-2 818	2 818
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 178-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		7 479	-197	7 676
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Пророческая дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и икшдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		7 479	-3 013	10 492
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3 398 641	-118 576	3 517 217
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3 398 641	-118 576	3 517 217
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 406 120	-118 773	3 524 893
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		20,7	X	21,3
3.2	Достаточность основного капитала		20,7	X	21,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		20,9	X	21,5

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

тыс. руб.

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3 148 284	2 758 428	2 070 302	3 662 791	3 322 684	2 200 038
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, в том числе:		339 635	339 635	0	961 028	881 028	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		339 635	339 635	0	619 029	619 029	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, в том числе:		433 276	433 114	86 623	302 088	302 022	60 404
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе:		2 373 371	1 983 931	1 983 931	2 478 677	2 139 634	2 139 634
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным		271 709	263 252	263 252	165 567	157 161	157 161
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по судам,		1 954 277	1 575 424	1 578 424	2 187 487	1 858 528	1 858 528
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		17 068	17 068	17 068	16 899	16 899	16 899
1.4.4	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)		113 184	113 184	113 184	97 365	97 365	97 365
1.4.5	Прочие активы		17 133	14 003	14 003	12 359	9 681	9 681
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования к частным клирингам		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		298 873	207 604	295 229	377 272	215 556	285 694
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		58 177	20 569	22 626	145 631	72 214	79 435
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		40 644	39 747	51 671	44 823	42 770	55 601
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		198 052	147 288	220 932	186 818	100 572	150 658
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		229 559	228 659	71 662	188 701	184 348	65 105
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 000	3 000	3 000	15 322	14 123	14 123
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		76 713	76 089	38 729	52 251	27 307	27 307
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		149 846	149 571	29 933	118 631	117 674	23 675
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	77 432	77 853
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		518 215	519 020
6.1.1	чистые процентные доходы		317 438	309 415
6.1.2	чистые непроцентные доходы		198 777	209 605
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.5	1 025	688
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		62	55
7.1.1	общий		50	25
7.1.2	специальный		32	30
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			4	5		
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		479 382	-24 803		504 185
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		462 111	-24 819		488 930
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		18 371	1 469		14 902
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		900	-1 453		2 353
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

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

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

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

нормы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	20.7	21.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	20.7	21.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1	10	20.9	21.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	80.0	64.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	82.1	93.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	66.2	92.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 22.8 минимальное 0.0	максимальное 22.2 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	170.4	159.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 980 994
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		71 662
7	Прочие поправки		28 762
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 023 894

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 955 971
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		145
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 955 826
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		123 001	101 439
1.1.1	проценты полученные		294 301	313 298
1.1.2	проценты уплаченные		-99 078	-119 686
1.1.3	комиссии полученные		101 041	105 509
1.1.4	комиссии уплаченные		-15 138	-17 633
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		67	41
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 288	11 736
1.1.8	прочие операционные доходы		3 098	23 137
1.1.9	операционные расходы		-165 132	-197 113
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 446	-17 850
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-406 312	-198 343
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9 304	8 805
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		134 201	281 142
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-23 305	-7 443
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-194 005	-111 337
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-261 190	-456 604
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-75 500	90 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 183	-3 406
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-283 311	-96 904
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"		34	-17 496
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	21 144
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-566	-35 609
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 090	-1 609
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8 558	-33 570
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 879	7 946
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-271 874	-122 528
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		508 142	484 336
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		236 268	361 808

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

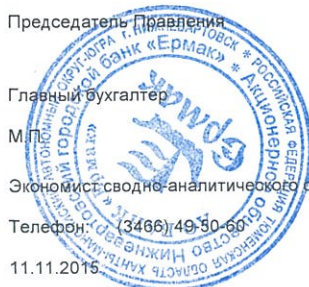
М.П.

Экономист сводно-аналитического отдела

Беляева Ю.С.

Телефон (3466) 49-30-60

11.11.2015



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 9 месяцев 2015 года

1. Общая информация.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. №99-ФЗ Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный Банк «Ермак» внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. 07 июля 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак». Новое сокращенное фирменное наименование Банка: АО БАНК «Ермак». Другие реквизиты Банка за 9 месяцев 2015 года не изменялись.

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

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

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

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

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

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. 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.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13 августа 2015 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень, прогноз «стабильный» и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга.

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

Показатель	Место	
	Рейтинг банков ХМАО-Югры	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	3	444

Чистая прибыль	5	627
Капитал	3	392
Кредиты физическим лицам	3	357
Кредиты предприятиям и организациям	3	358

Пояснительная информация составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по наиболее существенным изменениям за 9 месяцев 2015 года. Данные представлены в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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».

За 9 месяцев 2015 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации за 9 месяцев 2015 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель правления

п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в течение 9 месяцев 2015 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями в течение 9 месяцев 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015-30.09.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в течение 9 месяцев 2015 года	Сведения о владении членами Правления Банка акциями Банка в течение 9 месяцев 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2015 -30.09.2015	Владела 102 469 акциями Банка (2.5617%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.5617%)

2.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 -30.09.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
3.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2015 -30.09.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Информация о составе Совета директоров АО БАНК «Ермак» и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации за 9 месяцев 2015 года представлены ниже:

Коллегиальный орган управления Банка – Совет директоров

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в течение 9 месяцев 2015 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение 9 месяцев 2015 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2015 -30.09.2015	Владел 773 965 акциями Банка (19.3491%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.3491%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2015 -30.09.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2015 -30.09.2015	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 -30.09.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2015 -30.09.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

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

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

Доходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили 1 043 304 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 15 272 тыс. рублей или на 1,5% (на 01 октября 2014 года – 1 028 032 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 431 967 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 22 465 тыс. рублей или на 4,9% (на 01 октября 2014 года – 454 432 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка, которые в результате сокращения кредитного портфеля снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 9 561 тыс. рублей или на 3,1% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 299 413 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 308 974 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 28,7% (на 01 октября 2014 года – 30,1%).

Динамика процентных доходов Банка за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизились на 53 490 тыс. рублей или на 19,4% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 222 594 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 276 084 тыс. рублей);

- доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 1 087 тыс. рублей или на 56,0% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 3 028 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 1 941 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, увеличились на 28 173 тыс. рублей или в 2,7 раза и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 44 488 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 16 315 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 14 669 тыс. рублей или в 2,0 раза и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 29 303 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 14 634 тыс. рублей).

Значительный рост доходов, полученных от операций на рынке межбанковского кредитования, а также от размещения денежных средств на депозитах в Банке России, за 9 месяцев 2015 года по сравнению с тем же периодом прошлого года связан с увеличением ключевой ставки.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 4 105 тыс. рублей или на 3,9% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 101 404 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 105 509 тыс. рублей).

Основная сумма прочих операционных доходов получена от сдачи и реализации имущества Банка, оказания юридических услуг, а также в результате возврата налоговых платежей прошлых лет. Данная статья доходов за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилась на 18 285 тыс. рублей или в 4,8 раза и составила по состоянию на 01 октября 2015 года 4 855 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 23 140 тыс. рублей). Без учета возврата налоговых платежей прочие операционные доходы по состоянию на 01 октября 2015 года составили 3 959 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 3 357 тыс. рублей).

На фоне стремительного роста курса евро и доллара США в начале 2015 года, а также роста спроса населения на наличную иностранную валюту, доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 99 452 тыс. рублей или в 2,6 раза и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 162 081 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 62 629 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат целесообразно рассматривать чистый доход по данным операциям, который фактически увеличился на 1 592 тыс. рублей или на 12,7% и составил по состоянию на 01 октября 2015 года 14 128 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 12 536 тыс. рублей).

Значительной статьёй доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 9 месяцев 2015 года доходы от восстановления резервов составили 475 484 тыс. рублей, расходы от создания резервов – 524 706 тыс. рублей. Отрицательное сальдо за 9 месяцев 2015 года составило 49 222 тыс. рублей. На данный результат повлияло как создание резервов на возможные потери по ссудам до требуемых нормативными актами размеров в результате изменения качества ссуд, так и восстановление резервов по ссудам, которые были реализованы Банком в отчетном периоде в рамках договоров уступки прав требований в размере 125 693 тыс. рублей.

Расходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили (без учета налога на прибыль) 1 093 505 тыс. рублей, что выше показателя аналогичного периода прошлого года на 81 522 тыс. рублей или на 8,1% (на 01 октября 2014 года – 1 011 983 тыс. рублей). Без учета созданных резервов, расходов от переоценки иностранной валюты и расходов от уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств сумма расходов по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 301 580 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 37 618 тыс. рублей или на 11,1% (на 01 октября 2014 года – 339 198 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 524 706 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 48,0%, и расходы от уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 129 206 тыс. рублей, доля которых составила 11,8%.

Доля процентных расходов в структуре расходов Банка составила 8,2%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15 544 тыс. рублей или на 14,8% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 89 201 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 104 745 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось снижение ссудной задолженности перед АО «МСП Банк», а также снижение объема привлеченных средств от юридических лиц-некредитных организаций в депозиты.

Динамика основных процентных расходов Банка за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 4 184 тыс. рублей или на 6,3% и составили 71 007 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 66 823 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 6 874 тыс. рублей или на 47,3% и составили 7 670 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 14 544 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 11 279 тыс. рублей или на 55,1% и составили 9 190 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 20 469 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам (векселям) уменьшились на 1 575 тыс. рублей или на 54,1% и составили 1 334 тыс. рублей (на 01 октября 2014 года – 2 909 тыс. рублей).

Операционные расходы, включая расходы по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 129 206 тыс. рублей, на 01 октября 2015 года составили 304 814 тыс. рублей. Без учета расходов от реализации ссуд операционные расходы составили 175 608 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 28 304 тыс. рублей или на 13,9% (на 01 октября 2014 года – 203 912 тыс. рублей).

Комиссионные расходы (услуги ПАО «БАНК УРАЛСИБ», платежной системы «Золотая корона») на 01 октября 2015 года составили 15 138 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 2 495 тыс. рублей или на 14,1% (на 01 октября 2014 года – 17 633 тыс. рублей).

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

Объем всех привлеченных средств занимает 98,8% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 2 235 909 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 526 879 тыс. рублей или на 19,1% (на 01 января 2015 года – 2 762 788 тыс. рублей).

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

- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 12,1% и составили 1 035 100 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 1 178 084 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 79,9% и составили 34 348 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 171 237 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады и других средств населения на 01 октября 2015 года увеличились на 4,0% и составили 1 057 204 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 016 930 тыс. рублей). Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 октября 2015 года снизились на 14,0% и составили 61 383 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 71 402 тыс. рублей).

Остатки средств, привлеченных от кредитных организаций, снизились за 9 месяцев 2015 года на 80,8% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года – 47 874 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 249 618 тыс. рублей).

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. Ссудная задолженность юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года снизилась на 17,0% и составила 2 107 625 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 2 539 873 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 11,7% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 1 616 128 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 829 997 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 27,7% и составили по состоянию на 01 октября 2015 года 100 960 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 139 642 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 31,5% и составили по состоянию 01 октября 2015 года 390 537 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 570 234 тыс. рублей).

Снижение объема кредитного портфеля Банка связано с погашением задолженности заемщиками в соответствии с графиком, списанием и реализацией безнадежной задолженности, а также более осторожным подходом Банка при одобрении кредитных заявок и отсутствием «качественных» заемщиков в сложившихся экономических условиях.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 октября 2015 года составил 18,1% (на 01 января 2015 года - 13,4%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 40 662 тыс. рублей или на 11,9% и составил по состоянию на 01 октября 2015 года 381 175 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 340 513 тыс. рублей). Банк на постоянной основе проводит мероприятия, направленные на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк за 9 месяцев 2015 года отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 октября 2015 года составил 651 325 тыс. рублей, в депозиты Банка России - 107 000 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2015 года является убыток, который составил 50 201 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года представлена ниже:

	тыс. рублей		
	за 9 месяцев 2015 года	за 9 месяцев 2014 года	Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	139 920	123 910	14 253
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	-38 508	23 925	-62 433
Прибыль (убыток) после налогообложения	-50 201	7 143	-57 344

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат и повлекшим за собой снижение собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2015 года. По состоянию на 01 октября 2015 года собственные средства (капитал) Банка составили 710 768

тыс. рублей, что ниже показателя на начало года (769 954 тыс. рублей) на 59 186 тыс. рублей или на 7,7%.

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

4. Изменения Учетной политики.

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Наличные денежные средства	159 425	166 637
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 363	256 077
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50 194	93 854
- банках	42 966	69 324
- в небанковских кредитных организациях	7 228	24 530
<i>Итого создано резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	<i>8 669</i>	<i>8 426</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов (за минусом резервов)	260 313	508 142

При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах Банк отдает предпочтение ведущим российским банкам, имеющим хотя бы один из инвестиционных рейтингов, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 октября 2015 года представлена 19 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 10 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. За 9 месяцев 2015 года Банк осуществлял операции по корреспондентским счетам, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «УРАЛСИБ», АО «МСП Банк», ПАО АКБ «Связь-Банк», РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». С целью расширения корреспондентской сети в августе 2015 года Банком были установлены новые корреспондентские отношения с ООО КБ «ПЛАТИНА».

В связи с ограничением на использование обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ в сумме 13 847 тыс. рублей, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету в Конкурсный управляющий КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ" в сумме 8 426 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

	На 01.10.2015 г.	На 01.01.2015 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.10.2015 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты	651 325	371 125	280 200	75.5%	21.8%	10.4%
Депозиты в Центральном Банке	107 000	373 000	-266 000	-71.3%	3.6%	10.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-некредитных организаций	1 629 406	1 829 997	-200 591	-11.0%	54.7%	51.4%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>228 030</i>	<i>183 945</i>	<i>44 085</i>	<i>24.0%</i>	<i>7.6%</i>	<i>5.2%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	100 960	139 642	-38 682	-27.7%	3.4%	3.9%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	390 537	570 234	-179 697	-31.5%	13.1%	16.0%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>153 145</i>	<i>156 568</i>	<i>-3 423</i>	<i>-2.2%</i>	<i>5.1%</i>	<i>4.4%</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 879 228	3 283 998	-404 770	-12.3%	96.6%	92.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	460 394	485 203	-24 809	-5.1%	15.4%	13.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	<i>334 793</i>	<i>272 298</i>	<i>62 495</i>	<i>23.0%</i>	<i>11.2%</i>	<i>7.7%</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 418 834	2 798 795	-379 961	-13.6%	81.1%	78.7%

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по состоянию на 01 октября 2015 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям – 56,6%. На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка за 9 месяцев 2015 года, которое составило 13,6%, сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям составило 11,0% и явилось следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

5.3. Информация об учтенных Банком ценных бумагах.

В отчетном периоде 2015 года Банком были приобретены процентные векселя негосударственной финансовой организации в количестве 10 штук. Балансовая стоимость указанных векселей составляет на 01.10.2015 г. 5 918 тыс. рублей.

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

За 9 месяцев 2015 года АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.10.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 669	29 709	29 000	29 728	29 211
ИТОГО		29 000	29 669	29 709	29 000	29 728	29 211

На 01 октября 2015 года портфель данных ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», ОАО «Россельхозбанк».

По состоянию на 01 октября 2015 года ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's ОАО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги «ВВ+», прогноз «негативный» и «Ba2» прогноз «негативный», соответственно. ПАО Банк «ФК Открытие» присвоены рейтинги агентств Moody's на уровне «Ba3» прогноз «негативный» и Standard & Poor's на уровне «ВВ-» прогноз «негативный». ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (МКБ) по международной шкале присвоены долгосрочные кредитные рейтинги агентством Moody's на уровне «B1» прогноз «стабильный», Standard & Poor's - «ВВ-» прогноз «негативный», Fitch – «ВВ» прогноз «негативный».

Основными причинами понижения рейтинга России и ряда крупнейших банков являются введенные санкции в связи с событиями в Украине, отток капитала из страны, падение цен на нефть и снижение обменного курса рубля. Рейтинговые агентства полагают, что Россию ожидает затяжной экономический спад, который повлияет на финансовую гибкость Российской Федерации и, как следствие, снижение способности предоставлять банкам поддержку, что окажет негативное влияние на деятельность кредитных организаций. Тем не менее, бумаги указанных выше эмитентов продолжают оставаться высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

5.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	96 751	3 628	0	160	62 752	163 291
Поступления за 9 месяцев 2015 г.	21 116	64 641	27 587	0	79 018	192 362
Уменьшение стоимости всего, в т.ч.	-5 593	-20 339	-27 587	-15	-73 731	-127 265
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2015 г.	-5 418	-164	0	-15	0	-5 597
Списания за 9 месяцев 2015 г.	-175	-20 175	-27 587	0	-73 731	-121 668
Остаточная стоимость на 01.10.2015 г.	112 274	47 930	0	145	68 039	228 388
Сформированный резерв на возможные потери	0	4 532	0	0	0	4 532

Увеличение данной статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 октября 2015 года по сравнению с данными на начало года произошло в результате учета в составе материальных запасов недвижимого имущества, полученного за 9 месяцев 2015 года по договорам отступного, залога. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога составляет на 01 октября 2015 года 67 189 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по данному имуществу отсутствует, так как на балансе имущество находится менее года.

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

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе прочих активов. Доля данной статьи бухгалтерского баланса составляет 1,2% от активов Банка.

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

тыс. рублей

	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %%
Финансовые активы всего, в том числе	21 183	22 040	-857	-3,9%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	3 523	-3 523	-100,0%
Начисленные проценты по финансовым активам	21 183	18 517	2 666	14,4%
Нефинансовые активы всего, в том числе	13 252	16 153	-2 901	-18,0%
Предоплата за товары и услуги	3 029	4 644	-1 615	-34,8%
Прочие нефинансовые активы	10 223	11 509	-1 286	-11,2%
Итого прочие активы	34 435	38 193	-3 758	-9,8%

5.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

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

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

За 9 месяцев 2015 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 октября 2015 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 47 874 тыс. рублей (на 01 января 2015 года - 249 618 тыс. рублей). Банк не допускал в отчетном периоде случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

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

Денежные средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, являются основой ресурсной базы Банка.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

тыс. рублей

Вклады физических лиц	на 01.10.2015 г.			на 01.01.2015 г.			Динамика, в %		
	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого
до востребования	92 179	13 907	106 086	98 592	13 192	111 784	-6.5%	5.4%	-5,1%
срочные	898 676	44 785	943 461	857 216	47 930	905 146	4.8%	-6.6%	4,2%
ИТОГО	990 855	58 692	1 049 547	955 808	61 122	1 016 930	3.7%	-4.0%	3,2%

Увеличение объема вкладов населения на 3,2% за 9 месяцев 2015 года произошло за счет увеличения остатков на рублевых депозитах.

Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банком в течение отчетного периода были разработаны новые виды вкладов:

тыс. рублей

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых вкладов на 01.10.2015 г., шт.	Остаток денежных средств, привлеченных во вклад на 01.10.2015 года
Оптимальный	19.01.2015г.	132	58 856
Оптимальный плюс	10.03.2015г.	81	32 468
За Победу!	10.04.2015г.	410	238 992

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

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	10 000	0	10 000	100.0%

От 1 до 3-х лет	24 348	141 237	-116 889	-82.8%
Свыше 3-х лет	0	30 000	-30 000	-100.0%
ИТОГО	34 348	171 237	-136 889	-79.9%

Страховые взносы Банка, как участника системы страхования вкладов, в адрес государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 9 месяцев 2015 года составили 3 408 тыс. рублей.

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	На 01.10.2015г.	На 01.01.2015г.	Изменение абсолютное	Изменение в %	Доля в обязательствах Банка на 01.10.2015г.	Доля в обязательствах Банка на 01.01.2015г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	7 671	47 310	-39 639	-83.8%	0.3%	1.7%
Текущие/расчетные счета	7 671	47 310	-39 639	-83.8%	0.3%	1.7%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 061 777	1 301 935	-240 158	-18.4%	46.9%	46.7%
Текущие/расчетные счета	1 027 429	1 130 698	-103 269	-9.1%	45.4%	40.5%
Срочные депозиты	34 348	171 237	-136 889	-79.9%	1.5%	6.1%
Физические лица всего, в том числе:	1 118 587	1 088 425	30 162	2.8%	49.4%	39.0%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	175 126	183 279	-8 153	-4.4%	7.7%	6.6%
Срочные депозиты	943 461	905 146	38 315	4.2%	41.7%	32.4%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 188 035	2 437 670	-249 635	-10.2%	96.7%	87.4%

5.9. Информация о выпущенных Банком долговых обязательствах.

За 9 месяцев 2015 года Банком были погашены собственные простые процентные векселя в количестве 12 штук общим номиналом 77 000 тыс. рублей и 4 непроцентных векселя номиналом 9 122 тыс. рублей. По состоянию на 01 октября 2015 года все выпущенные векселя погашены по сроку.

Процентные расходы по погашенным векселям за 9 месяцев 2015 года составили 1 334 тыс. рублей.

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

Существенных изменений в объеме и составе прочих обязательств за отчетный период не произошло. Доля данной статьи бухгалтерского баланса составляет 1,1% в общем

объеме обязательств Банка. Снижение размера прочих финансовых обязательств на отчетную дату по сравнению с началом года связано с исполнением Банком обязательств по процентам по выпущенным ценным бумагам (векселям).

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

тыс. рублей

	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в %
Финансовые обязательства всего, в том числе	15 816	19 765	-3 949	-20,0%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	447	0	447	100,0%
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9 773	19 650	-9 877	-50,3%
Прочие финансовые обязательства	5 596	115	5 481	4 766,1%
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	9 957	5 272	4 685	88,9%
Налоги к уплате	5 532	2 153	3 379	156,9%
Прочие нефинансовые обязательства	4 425	3 119	1 306	41,9%
Итого прочие обязательства	25 773	25 037	736	2,9%

5.11. 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. За 9 месяцев 2015 года размер Уставного капитала Банка не изменялся, изменений в структуре Уставного капитала АО БАНК «Ермак» не происходило: на 01 октября 2015 года, так же как и на 01 января 2015 года 9,0% акций принадлежит юридическим лицам, 91,0% акций - физическим лицам-резидентам.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

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

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2014 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	492 851	443 574	-49 277	449 871	377 606	-72 265

корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе						
по ссудной задолженности	487 145	438 268	-48 877	441 316	368 713	-72 603
по требованиям, признаваемыми ссудами	0	0	0	0	60	60
по начисленным процентам по финансовым активам	3 199	3 042	-157	4 271	5 002	731
по средствам на корреспондентских счетах	2 507	2 264	-243	4 284	3 831	-453
По прочим потерям, в т.ч.	31 855	31 910	55	13 643	12 895	-748
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	22 137	23 590	1 453	13 333	12 866	-467
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 882	19	-3 863	0	2	2
по внеоборотным запасам	4 066	6 869	2 803	0	0	0
по прочим активам	1 770	1 432	-338	310	27	-283
Всего за отчетный период	524 706	475 484	-49 222	463 514	390 501	-73 013

Без учета восстановленных резервов по реализованным ссудам отрицательное сальдо за 9 месяцев 2015 года составило 174 915 тыс. рублей (за 9 месяцев 2014 года – отрицательное сальдо составляло 99 985 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

7.1. Политика и процедуры управления капиталом.

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

На 01 октября 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 710 768 тыс. рублей. В таблице далее представлен капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. рублей

Наименование	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Основной капитал	703 289	748 069
Дополнительный капитал	7 479	10 492
Итого	710 768	758 561

По состоянию на 01 октября 2015 года и на 01 января 2015 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет.

При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, посредством лимитирования вложений в рискованные активы, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

По состоянию на 01 октября 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 20,9%. На протяжении 9 месяцев 2015 года нарушений нормативов, установленных Банком России, не допускалось.

7.2. Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.10.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 969 575	1 273 770	1 031 209	164 918	144 033	355 645
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	478 492	0	23 050	33 762	69 130	352 550
на 01.01.2015 г.						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 100 062	1 338 495	829 260	433 790	77 154	421 363
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	501 832	0	17 867	87 984	38 266	357 715

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 октября 2015 года составил 68,5% (на 01 января 2015 года - 51,9%).

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

8.1. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по "Базелю III") к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

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

рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 3 594 тыс. рублей, что является незначительным и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов и часть суммы по нематериальным активам.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 13 847 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. В состав денежных средств и их эквивалентов не входит остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому в КУ КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ". Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий годы свидетельствует о значительном снижении объема денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло, главным образом, за счет снижения объема привлеченных ресурсов от кредитных организаций, а также в результате снижения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и исполнения обязательств Банка по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям).

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

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

Стратегия управления рисками Банка направлена на поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, т. е. минимизация банковских потерь.

Целями управления рисками Банка являются:

- идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк;
- определение предельных уровней допустимого риска;
- постоянный контроль уровней риска;
- принятие своевременных мер по минимизации рисков в случае необходимости;
- поддержание принимаемого совокупного уровня рисков на уровне, не превышающем предельного размера, определенного Советом директоров Банка.

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

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск и риск потери ликвидности.

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

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

10.1. Кредитный риск.

В течение 9 месяцев 2015 года объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 16 910 тыс. рублей.

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
на 01.10.2015 г.					
Суды, предоставленные всего, в том числе:	549 327	42 136	15 797	16 742	474 652
юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	309 281	27 946	12 000	4 437	264 898
физическим лицам	240 046	14 190	3 797	12 305	209 754
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	3 075	1 164	19	114	1 778
к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	534	44	0	70	420
к физическим лицам	2 541	1 120	19	44	1 358
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Сумма просроченных активов на 01.10.2015г., всего	552 402	43 300	15 816	16 856	476 430
Всего активов (стр.12 формы 0409806 на 01.10.2015г.)	2 980 994	X	X	X	X
Удельный вес просроченных активов в общей сумме активов (в %)	18,5	1,5	0,5	0,6	15,9
на 01.01.2015 г.					
Суды предоставленные всего, в том числе:	558 870	34 052	27 140	77 004	420 674
юридическим лицам	290 633	19 139	0	57 277	214 217
физическим лицам	268 237	14 913	27 140	19 727	206 457
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 952	120	95	70	1 667
к юридическим лицам	76	0	0	0	76
к физическим лицам	1 876	120	95	70	1 591
Требования к кредитным организациям	8 490	0	0	0	8 490
Итого просроченных активов на 01.01.2015 г., всего	569 312	34 172	27 235	77 074	430 831
Всего активов (стр.10 формы	3 558 235	X	X	X	X

0409806 на 01.01.2015 г.)					
Удельный вес просроченных кредитов в сумме активов (в %)	16,0	0,9	0,8	2,2	12,1

По состоянию на 01 октября 2015 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 476 098 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности – 460 394 тыс. рублей.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения: тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 462 479	32,7%	3 192 083	31,9%
2.	Полученные гарантии и поручительства	7 141 095	67,3%	6 736 095	67,4%
3.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0	64 000	0,7%
Всего принято обеспечения		10 603 574	100,0%	9 992 178	100,0%

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

- Значение показателя «агрессивности-осторожности» (уровень использования ресурсной базы) составило 122,57%. Уровень риска на отчетную дату – средний.
- Значение показателя достаточности РВПС (отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка) составило 16,61%, что соответствует повышенному уровню риска.
- Значение показателя достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных ссуд составило 90,77%. Уровень риска соответствует среднему.
- Показатели максимального риска на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) и общего риска на собственников Банка (группу связанных собственников) составили 2,63% и 4,18% соответственно. Результаты показателей отнесены к низкому уровню риска.
- Значение показателя качества активов составило на отчетную дату 28,83%. Уровень риска по данному показателю высокий.

При расчете вышеуказанных показателей Банк не включает в кредитный портфель денежные средства, размещенные в депозитах ЦБ РФ, т.к. данные операции не связаны с принятием кредитного риска. По итогам анализа совокупному кредитному риску присвоен «средний» уровень.

В целях улучшения качества кредитного портфеля Банк проводит следующие мероприятия:

1. досрочное истребование кредитов (при необходимости);
2. поиск потенциальных покупателей на предметы залога как в судебном, так и в

- досудебном порядке;
3. отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения и реструктуризации задолженности.

10.2. Информация о сделках по уступке прав требований

В марте и августе 2015 года Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 28 кредитным договорам на общую сумму 141 206 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования по которой переданы по договорам уступки, была просрочена свыше 140 дней и классифицировалась в IV-V категории качества. Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

Информация о балансовой стоимости активов, переданных по сделке уступки прав требований, представлена ниже:

	тыс. рублей
	Сумма
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность физических лиц, в т.ч.	36 755
Ипотечные ссуды	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0
Иные потребительские ссуды	36 755
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	0
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	104 451
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	103 039
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	1 412
ИТОГО	141 206

В связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов финансового результата по данным сделкам в сумме 129 206 тыс. рублей. При этом, Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 125 693 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

10.3. Риск потери ликвидности.

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

В целях контроля Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В течение 9 месяцев 2015 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 09.04.2015 года – 41,1%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 09.04.2015 года – 71,0%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 15.01.2015 года – 100,6%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

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.

10.4. Операционный риск.

В течение 9 месяцев 2015 года зафиксировано 44 события в рамках возникновения операционного риска, из них 11 событий правового риска, 27 событий риска персонала, 3 события методологического риска, 2 события технологического риска и 1 событие риска внешних источников воздействия.

К существенным последствиям данные события не привели. Общая сумма потерь за 9 месяцев 2015 года в результате реализации операционных рисков составила 74,4 тыс. рублей, что составляет 0,07% от суммы требований по операционному риску к Капиталу.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 19,0%, норматив достаточности базового капитала – 18,8%, норматив достаточности основного капитала – 18,8%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанные значения нормативов N1.0op, N1.1op, N1.2op с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, превышает минимально допустимое значение нормативов N1.0, N1.1, N1.2, установленные Банком России.

10.5. Рыночный риск.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 октября 2015 года составила 3 461 тыс. рублей, что составляет менее 2% от Капитала Банка. Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату на 10% (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит 221 тыс. рублей или 0,03%. В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. Банк также не предоставлял в течение 9 месяцев 2015 года кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

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

Требования к капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,1% от капитала Банка или 1 027 тыс. рублей.

В целях управления процентным риском Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентной маржи, согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата. Ежемесячно проводится оценка процентного риска в соответствии с разработанной методикой.

Усредненный годовой коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 октября 2015 года составил 0,46%, что больше на 0,01 п.п. аналогичного показателя на начало года. Несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами, чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается. Результаты стресс-тестирования также свидетельствуют о приемлемом уровне процентного риска:

- по данным гэп-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 26 586 тыс. рублей или на 3,7% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов и 10% доходности финансовых инструментов экономическая стоимость

Банка увеличится на 3 104 425 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств.

Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

10.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей и аффилированных лиц;
- наличие процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- отслеживание публикаций о Банке в средствах массовой информации (СМИ) и создание положительного образа Банка в глазах общественности и делового сообщества посредством СМИ.

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

По состоянию на 01 октября 2015 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна