

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 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	6.1	231 718	224 188
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	81 185	141 909
2.1	Обязательные резервы		18 538	17 900
3	Средства в кредитных организациях	6.1	42 110	46 604
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2 652 263	2 492 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	0	30 282
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	166 204	185 969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	148 203	174 423
12	Прочие активы	6.6	16 462	22 167
13	Всего активов		3 338 145	3 318 253
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	6.7	2 423 827	2 434 555
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 366 719	1 402 414
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		11 112	11 148
21	Прочие обязательства	6.8	30 650	46 807
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 943	3 498
23	Всего обязательств		2 469 532	2 496 008
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.9	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)		-3	155
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		51 805	51 805
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		740 261	731 838
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	46 527	8 424
35	Всего источников собственных средств		868 613	822 245
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		205 403	265 152
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9 729	3 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Исполнитель:

Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-06

13.11.2017



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 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,	7.1	272 244	278 198
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		87 832	51 538
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		182 906	224 108
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 506	2 552
2	Процентные расходы, всего,	7.2	78 226	85 685
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			135
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		78 226	85 550
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		194 018	192 513
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.7	6 179	-151 915
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.7	196	-1 137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		200 197	40 598
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		155	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10 252	12 448
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.9	722	1 123
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	7.3	122 419	109 946
15	Комиссионные расходы	7.4	16 426	28 247
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.7	1 099	-9 828
19	Прочие операционные доходы	7.5	6 957	5 887
20	Чистые доходы (расходы)		325 375	131 927
21	Операционные расходы	7.6	253 568	171 628
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71 807	-39 701
23	Возмещение (расход) по налогам	7.10	25 280	9 373
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		59 796	-48 825
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-13 269	-249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		46 527	-49 074

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		46 527	-49 074
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	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		46 527	-49 074

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Исполнитель:

Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-51-06

13.11.2017



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный 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 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированные:	6.9	20000	X	20000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.9	20000	X	20000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		740281	X	738709	X
2.1	прошлых лет		740281	X	731838	X
2.2	отчетного года		0	X	6871	X
3	Резервный фонд		10023	X	10023	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		770284	X	768732	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию)		5228		3371	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок селбюртизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных 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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1308	X	2248	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6532	X	5619	X
29	Базовый капитал, итого:		763752	X	763113	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Незначительные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1308	X	2248	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1308	X	2248	X
41.1.1	нематериальные активы		1308	X	2248	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		1306	X	2248	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:		763752	X	763113	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		98398	X	51805	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		98398	X	51805	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные 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:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.8	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		98 398	X	51 805	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 56)	8	860 150	X	814 918	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 527 834	X	3 199 916	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 527 834	X	3 199 916	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11.1	2 590 748	X	3 259 830	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		30.2137	X	23.8703	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		30.2137	X	23.8703	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		33.2008	X	24.9988	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		25,8281	X	17,3333	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 8.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1	3 447 413	3 042 868	1 275 742	3 341 434	2 912 558	1 700 352
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		1 452 005	1 452 005	0	974 872	974 872	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 452 005	1 452 005	0	974 872	974 872	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской							

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них	393 901	393 901	78 780	298 667	298 667	59 333		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных договых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них	1 601 507	1 196 902	1 196 902	2 069 895	1 641 019	1 641 019		
1.4.1	Кредитные требования по получению процентов физических и юридических лиц	1 387 332	995 300	995 300	1 693 041	1 278 330	1 278 330		
1.4.2	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)	154 168	154 168	154 168	148 387	148 387	148 387		
1.4.3	Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	24 525	24 525	24 525	139 578	139 578	139 578		
1.4.4	Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям-резидентам	24 497	15 913	15 913	69 497	60 876	60 876		
1.4.5	Прочие активы	10 985	7 058	7 058	12 260	6 716	6 716		
1.4.6	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	7 122	7 122	7 122		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	352 533	291 466	435 242	477 690	381 181	564 907		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	35 870	1 247	1 372	44 922	1 515	1 667		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7 884	7 292	9 479	33 813	31 304	40 686		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	308 979	282 927	424 391	398 955	348 362	522 544		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	215 133	211 190	74 101	268 152	284 654	85 724		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9 730	9 243	9 243	3 000	3 000	3 000		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	79 900	77 756	40 008	101 128	99 810	50 326		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	125 503	124 191	24 852	164 026	161 844	32 398		
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X			

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	11.3	64 453	72 314		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		429 685	482 095		
6.1.1	чистые процентные доходы		273 246	304 983		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		156 439	177 112		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.4		4 925		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			394		
7.1.1	общий			162		
7.1.2	специальный			232		
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска					
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий					
7.2.2	специальный					

7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/Уснисжение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		463 461	-63 884	527 145
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		433 285	-62 430	495 715
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		26 233	-1 699	27 932
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3 943	445	3 498
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	7650	21.00	1607	1.00	77	-20.00	-1530
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	7650	21.00	1607	1.00	77	-20.00	-1530
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
7	Ссуды, 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

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	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		763 752	763 301	756 286	763 113
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 321 189	3 257 027	3 192 071	3 315 386
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.1	23.0	23.4	23.7	23.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО БАНК "Ермак"	1.01 АО БАНК "Ермак"	1.01 АО БАНКА "Ермак"	1.01 АО БАНК "Ермак"	1.01 АО БАНК "Ермак"	1.01 АО БАНК "Ермак"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10101809В	2.01 10101809В	2.01 10101809В	2.01 10101809В	2.01 10101809В	2.01 10101809В
3	Применимое право	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)
4	Регулятивные условия	4.01 базовый капитал	4.01 базовый капитал	4.01 базовый капитал	4.01 базовый капитал	4.01 базовый капитал	4.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции
8	Тип инструмента	8.01 25	8.01 136	8.01 3458	8.01 895	8.01 4325	8.01 11351
9	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	9.01 25 "643"	9.01 136 "643"	9.01 3458 "643"	9.01 895 "643"	9.01 4325 "643"	9.01 11351 "643"
10	Номинальная стоимость инструмента	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	11.01 17.02.1892	11.01 07.05.1993	11.01 09.11.1894	11.01 23.05.1895	11.01 23.07.2001	11.01 31.08.2006
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный
13	Наличие срока по инструменту	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока
14	Дата погашения инструмента	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Персональная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо
18	Процент дивиденды/дивиденды/доход	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо
19	Тип ставки по инструменту	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо

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

(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 961601, в том числе вследс

1.1. выдачи ссуд 765293 ;

1.2. изменения качества ссуд 138948 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;

1.4. иных причин 57360 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1024031, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 56288 ;

2.2. погашения ссуд 819956 ;

2.3. изменения качества 25356 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;

2.5. иных причин 122431 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Телефон: (3466) 49-50-11

13.11.2017



Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Карасева М.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	21768455	1809

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

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 68

Код формы: по ОКУД 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
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	30.2	23.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	30.2	23.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	33.2	25.0
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)	11.2	15	49.4	62.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.2	50	123.9	104.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.2	120	59.3	51.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 13.8 минимальное 0.4	максимальное 18.0 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	74.1	118.8
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	0.5	0.7
12	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
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2.4	2.1

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 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:		3338145
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		72959
7	Прочие поправки		89915
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3321189

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:		3254762
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6532
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3248230
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника хеджирования к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ			0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (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:			211189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			138230
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			72859
Капитал и риск				
20	Основной капитал			763752
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			3321189
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.1		23

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

(3466) 49-50-11

13.11.2017



(Handwritten signatures in blue ink)

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Карасева М.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		119 734	98 531
1.1.1	проценты полученные		274 556	272 910
1.1.2	проценты уплаченные		-82 055	-89 683
1.1.3	комиссии полученные		122 285	109 465
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 426	-28 246
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 252	12 448
1.1.8	прочие операционные доходы		3 574	3 771
1.1.9	операционные расходы		-167 127	-172 932
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25 325	-9 202
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-240 902	-265 369
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-638	-2 912
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		-218 282	-628 037
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6 283	26 195
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		41	-16 398
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10 644	326 661
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-17 662	29 122
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-121 168	-166 838
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		28 798	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15 418	-8 095
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		52 539	11 253
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		65 919	3 158
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		526	-13 060
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-54 723	-176 740
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		381 912	425 528
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		327 189	248 788

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачкова С.В.

Исполнитель:

Беляева Ю.С.

Телефон (3466) 49-50-60

13.11.2017



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартковский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 9 месяцев 2017 год

1. Общая информация	2
2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	3
3. Сведения о корпоративном управлении	3
4. Приоритетные направления деятельности Банка	4
5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат	5
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	6
6.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	6
6.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	6
6.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8
6.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	8
6.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9
6.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	10
6.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
6.8 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	10
6.9 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	11
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
7.1 Процентные доходы	11
7.2 Процентные расходы	12
7.3 Комиссионные доходы	12
7.4 Комиссионные расходы	12
7.5 Прочие операционные доходы	12
7.6 Операционные расходы	12
7.7 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	13
7.8 Информация о вознаграждении работникам	14
7.9 Информация о сумме курсовых разниц	14
7.10 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	14
7.11 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка	15
7.12 Информация об урегулировании судебных разбирательств	15
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	15
8.1 Политика и процедуры управления капиталом	15
8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
8.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	16
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	19
9.1 Показатель финансового рычага	19
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	19
11. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	20
11.1 Кредитный риск	25
11.2 Риск потери ликвидности	39
11.3 Операционный риск	42
11.4 Рыночный риск	45
11.5 Риск процентной ставки	46
11.6 Правовой риск и риск потери деловой репутации	49
11.7 Стратегический риск	51
11.8 Регуляторный риск	52
11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма	54
11.10 Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	54
11.11 Управление капиталом	55
12. Информация о сделках по уступке прав требований	56

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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), является членом Ассоциации российских банков, 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 октября 2017 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

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

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО Банк «Ермак» по итогам 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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 2017 года.

Учетная политика Банка сформирована на основе принципов бухгалтерского учета, указанных в Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствовали.

Данные представлены в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее – тыс. рублей).

3. Сведения о корпоративном управлении.

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 9 месяцев 2017 года представлены далее:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-30.09.2017	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	01.01.2017-30.09.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2017-30.09.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Блинова Галина Петровна	01.01.2017-30.09.2017	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	01.01.2017-30.09.2017	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2017-30.09.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2017-30.09.2017	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-30.09.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2017-30.09.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

4. 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»;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Банковские операции и другие сделки, осуществляются Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

5. 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 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 377 961	1 650 939	-272 978	-16.5
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 163 000	748 000	415 000	55.5
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	362 030	302 347	59 683	19.7
Кредитование физических лиц	181 270	284 458	-103 188	-36.3
Привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 380 589	1 421 583	-40 994	-2.9
Привлечение средств юридических лиц	1 043 238	1 012 972	30 266	3.0

Основная структура доходов и расходов

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.10.2016 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
<i>Всего доходы, в т.ч.:</i>	<i>1 533 663</i>	<i>843 016</i>	<i>690 647</i>	<i>81.9</i>
<i>Операции по резервам (информация раскрыта в п.7.7)</i>	<i>1 032 046</i>	<i>254 464</i>	<i>777 582</i>	<i>305.6</i>
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	<i>86 298</i>	<i>176 290</i>	<i>-89 992</i>	<i>-51.0</i>
Доходы без учета влияния переоценки иностранной валюты и операций по резервам	415 319	412 262	3 057	0.7
<i>Всего расходы, в т.ч.:</i>	<i>1 471 417</i>	<i>890 053</i>	<i>581 364</i>	<i>65.3</i>
<i>Операции по резервам (информация раскрыта в п.7.7)</i>	<i>1 024 768</i>	<i>416 207</i>	<i>608 561</i>	<i>146.2</i>
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	<i>85 576</i>	<i>175 167</i>	<i>-89 591</i>	<i>-51.1</i>
<i>Операции по уступке прав требования по кредитным договорам (информация раскрыта в п.12)</i>	<i>53 961</i>	<i>0</i>	<i>53 961</i>	<i>0</i>
Расходы без учета влияния переоценки иностранной валюты, операций по резервам и уступки прав требования по кредитным договорам	307 112	298 679	8 433	2.8

Финансовый результат деятельности Банка

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2017 года является прибыль в сумме 46 527 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 9 месяцев 2017 год и 9 месяцев 2016 года представлена ниже:

(тыс. рублей)

	за 9 месяцев 2017 год	за 9 месяцев 2016 год	Изменение
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	118 490	122 042	-3 552
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	71 807	-39 701	111 508
Прибыль (убыток) после налогообложения	46 527	-49 074	95 601

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Наименование	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Наличные денежные средства	231 718	224 188	7 530	3.4
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62 647	124 009	-61 362	-49.5
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч.:	42 204	46 734	-4 530	-9.7
- в банках	10 081	13 026	-2 945	-22.6
- в небанковских кредитных организациях	32 123	33 708	-1 585	-4.7
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	94	130	-36	-27.7
Итого денежных средств и их эквивалентов	336 475	394 801	-58 326	-14.8

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 октября 2017 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2017 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%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Динамика	
			тыс. рублей	%
Межбанковские кредиты	362 030	302 347	59 683	19.7
Депозиты в Центральном Банке	1 163 000	748 000	415 000	55.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	1 256 359	1 546 247	-289 888	-18.7
<i>просроченная</i>	193 032	187 502	5 530	2.9
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	121 602	104 692	16 910	16.2
<i>просроченная</i>	5 123	5 147	-24	-0.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	181 270	284 458	-103 188	-36.3
<i>просроченная</i>	54 868	158 589	-103 721	-65.4
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 084 261	2 985 744	98 517	3.3

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Динамика	
			тыс. рублей	%
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в т. ч.:	431 998	493 033	-61 035	-12.4
созданный под просроченные ссуды	248 249	351 092	-102 843	-29.3
Итого чистая ссудная задолженность	2 652 263	2 492 711	159 552	6.4

Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами (задолженность, приравненная к ссудной) по состоянию на 01 октября 2017 составляют 24 753 тыс. рублей (на 01 января 2017г. – 22 772 тыс. рублей), в том числе требования по приобретенным по сделке правам (уступка требования) - 3 105 тыс. рублей (на 01 января 2017г. – 0 рублей).

Ниже представлены данные об экономической деятельности заемщиков юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

**Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей**

Наименование	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	Доля на 01.10.2017 (%)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Доля на 01.01.2017 (%)
Строительство	579 533	42.0	610 592	37.0
Торговля, ремонт	328 873	23.9	362 100	21.9
Операции с недвижимостью	155 750	11.3	277 735	16.8
Транспорт и связь	73 808	5.4	84 167	5.1
Добыча полезных ископаемых	1 417	0.1	50 069	3.0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 326	0.4	19 916	1.2
Прочие виды	233 254	16.9	246 360	15.0
ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 377 961	100.0	1 650 939	100.0

Кредитный портфель юридических лиц – неявляющихся кредитными организациями, включая индивидуальных предпринимателей, состоит из ссуд, предоставленных на финансирование текущей деятельности заемщиков.

Придерживаясь осмотрительной политики при кредитовании юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц, Банк не проводил в отчетном периоде значительного наращивания кредитного портфеля. В целях размещения свободных денежных средств и с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков, а также управления ликвидностью Банк продолжал осуществлять за 9 месяцев 2017 года операции на межбанковском рынке. В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования, Банк по-прежнему отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств, в крупные российские банки (АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк», ПАО «Запсибкомбанк»), а также в депозиты Банка России.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Ссудная задолженность, в т. ч.:	167 932	282 077	-114 145	-40.5
Ипотечные ссуды	4 034	6 113	-2 079	-34.0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	19 775	28 635	-8 860	-30.9
Иные потребительские ссуды	144 123	247 329	-103 206	-41.7
Требования, признаваемые ссудами	13 338	2 381	10 957	460.2

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	13 338	2 381	10 957	460.2
ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	181 270	284 458	-103 188	-36.3

Снижение ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц связано с отсутствием «качественных» заемщиков с низкой долговой нагрузкой, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране, а также с осуществлением сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 49 кредитным договорам на общую сумму 57 905 тыс. рублей (Информация представлена в п.12).

Задолженность по кредитным картам на 01 октября 2017 года составила 1 363 тыс. рублей (на 01 января 2017 года -2 024 тыс. рублей). Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 октября 2017 года составила 629 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 862 тыс. рублей).

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

Портфель ценных бумаг

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
		Количество (шт.)	Балансовая стоимость (тыс. рублей)	Рыночная стоимость (тыс. рублей)	Количество (шт.)	Балансовая стоимость (тыс. рублей)	Рыночная стоимость (тыс. рублей)
Кредитные организации	Корпоративные облигации	0	0	0	29 000	30 088	30 282
ИТОГО		0	0	0	29 000	30 088	30 282

6.4. 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	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	145 137	42 127	0	5 619	637	193 520
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	216 683	42 831	0	8 242	637	268 393
Приобретение	12 583	0	8 087	2 928	9 582	33 180
Выбытие	-4 335	0	-8 087	0	-8 769	-21 191
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию, в т. ч.:	0	-30 783	0	0	0	-30 783
из долгосрочных активов,	0	2 488	0	0	0	2 488

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<i>предназначенных для продажи</i>						
<i>в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	0	-33 271	0	0	0	-33 271
Остаток на 01.10.2017	224 931	12 048	0	11 170	1 450	249 599
Накопленная амортизация на 01.01.2017	71 546	704	0	2 623	0	74 873
Амортизационные отчисления	5 328	910	0	2 015	0	8 253
Списание амортизации при выбытии	-23	0	0	0	0	-23
Списание амортизации при переводе в другую категорию	0	-560	0	0	0	-560
Остаток на 01.10.2017	76 851	1 054	0	4 638	0	82 543
Остаточная стоимость на 01.10.2017 г.	148 080	10 994	0	6 532	1 450	167 056
Сформированный резерв на возможные потери	0	852	0	0	0	852

В течение 9 месяцев 2017 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения активов по состоянию на 01.10.2017 года отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 года не требуется.

По состоянию на 01 октября 2017 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.

6.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности, по которому принято решение о реализации. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. По объектам, находящимся на балансе более одного года, создан резерв в соответствии с Положением 283-П.

Далее представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

№	Наименование категории объекта	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
				тыс. рублей	%
1	Здания и сооружения	59 010	76 384	-17 374	-22.7
2	Земельные участки	56 120	55 949	171	0.3
3	Жилые помещения	7 685	9 652	-1 967	-20.4
4	Транспортные средства	3 186	3 583	-397	-11.1
5	Прочее	35 070	35 070	0	0.0
	<i>Резерв на возможные потери</i>	12 868	6 215	6 653	107.0
	Итого	148 203	174 423	-26 220	-15.0

Банк на постоянной основе проводит работу по реализации данного имущества. В течение 9 месяцев 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 65 275 тыс. рублей.

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

Сравнительная информация по прочим активам по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года представлена ниже:

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Финансовые активы всего, в т. ч.:	8 750	14 472	-5 722	-39.5
Начисленные проценты по финансовым активам	8 059	10 465	-2 406	-23.0
Прочие незавершенные расчеты	0	3 734	-3 734	-100.0
Прочие финансовые активы, в т. ч.:	691	273	418	153.1
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>392</i>	<i>122</i>	<i>270</i>	<i>221.3</i>
Нефинансовые активы всего, в т. ч.:	7 712	7 695	17	0.2
Предоплата за товары и услуги	2 522	1 831	691	37.7
Прочие нефинансовые активы	5 190	5 864	-674	-11.5
Итого прочие активы	16 462	22 167	-5 705	-25.7

6.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 380 589	1 421 583	- 40 994	-2.9
Текущие счета/счета до востребования	334 223	302 215	32 008	10.6
Срочные депозиты	1 032 496	1 100 199	-67 703	-6.2
Прочие счета	13 870	19 169	-5 299	-27.6
Средства юридических лиц-некредитных организаций	1 043 238	1 012 972	30 266	3.0
Текущие/расчетные счета	832 287	1 002 025	-169 738	-16.9
Срочные депозиты	210 951	10 947	200 004	1827.0
Итого	2 423 827	2 434 555	-10 728	-0.4

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

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

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Финансовые обязательства всего, в т. ч.:	20 739	22 135	-1 396	-6.3
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	501	0	501	100.0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 939	6 769	-3 830	-56.6
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:	17 299	15 366	1 933	12.6
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>12 908</i>	<i>10 846</i>	<i>2 062</i>	<i>19.0</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.:	9 911	24 672	-14 761	-59.8
Налоги к уплате	3 255	3 441	-186	-5.4

	на 01.10.2017 (тыс. рублей)	на 01.01.2017 (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Прочие нефинансовые обязательства	6 656	21 231	-14 575	-68.6
Итого прочие обязательства	30 650	46 807	-16 157	-34.5

6.9. 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 отчетного периода размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение отчетного периода изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 октября 2017 года, так же как и на 01 января 2017 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций – физическим лицам-резидентам.

Изменений в составе акционеров Банка за 9 месяцев 2017 года не было:

№ п/п	Для юридических лиц – полное наименование акционера; для физических лиц – Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций (шт.)		Общая стоимость акций (рублей)		Доля участия в уставном капитале, (%)	
		на 01.10.17 г.	на 01.01.17 г.	на 01.10.17 г.	на 01.01.17 г.	на 01.10.17 г.	на 01.01.17 г.
1	Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Нижневартовская»	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000	9.170000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 780	1 008 900	1 008 900	5.044500	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100.000000	100.000000

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1. Процентные доходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	182 906	224 108	-41 202	-18.4
От размещения средств в кредитных организациях	87 832	51 538	36 294	70.4
От вложений в ценные бумаги	1 506	2 552	-1 046	-41.0
Итого	272 244	278 198	-5 954	-2.1

7.2. Процентные расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 226	85 550	-7 324	-8.6
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	135	-135	-100.0
Итого	78 226	85 685	-7 459	-8.7

7.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
От расчетного и кассового обслуживания	78 700	71 295	7 405	10.4
От осуществления переводов денежных средств	29 605	30 131	-526	-1.7
От открытия и ведения банковских счетов	8 719	3 947	4 772	120.9
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	446	233	213	91.4
Прочие	4 949	4 340	609	14.0
Итого	122 419	109 946	12 473	11.3

7.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	13 894	25 472	-11 578	-45.5
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 532	2 775	-243	-8.8
Итого	16 426	28 247	-11 821	-41.8

7.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 531	1 071	460	43.0
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	1 403	730	673	92.2
Доход по излишне выплаченным процентам по депозитам	1 102	1 482	-380	-25.6
Доходы от сдачи имущества в аренду	545	883	-338	-38.3
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	201	237	-36	-15.2
От оказания консультационных и информационных услуг	16	36	-20	-55.6
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	1 046	-1 046	-100.0
Прочие	2 159	402	1 757	437.1
Итого	6 957	5 887	1 070	18.2

7.6. Операционные расходы

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Расходы на содержание персонала (расшифровка в п.7.8)	124 163	123 471	692	0.6
Расходы по уступке прав требования по кредитным	53 961	0	53 961	100.0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

договорам				
Организационные и управленческие расходы	39 605	33 946	5 659	16.7
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи и основных средств	19 056	1 320	17 736	1 343.6
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	7 399	6 829	570	8.3
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	5 096	4 260	836	19.6
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	349	521	-172	-33.0
Прочие	3 939	1 281	2 658	207.5
Итого	253 568	171 628	81 940	47.7

7.7. 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. руб.)

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т. ч.:						
	965 375	971 554	6 179	385 278	233 363	-151 915
по ссудной и приравненной к ней задолженности	959 459	965 406	5 947	378 922	227 977	-150 945
по начисленным процентам по финансовым активам	2 142	2 338	196	4 103	2 966	-1 137
по средствам на корреспондентских счетах	3 774	3 810	36	2 253	2 420	167
По прочим потерям, в т. ч.:	59 393	60 492	1 099	30 929	21 101	-9 828
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	31 914	31 469	-445	17 676	17 063	-613
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	5 871	12 571	6 700	3 915	1 207	-2 708
по внеоборотным запасам	20 299	13 645	-6654	6 484	805	-5 679
по прочим активам	1 309	2 807	1 498	2 854	2 026	-828

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

Наименование	Формирование (доначисление)	Восстановление	Изменение резерва на	Формирование (доначисление)	Восстановление	Изменение резерва на
Всего за отчетный период	1 024 768	1 032 046	7 278	416 207	254 464	-161 743

7.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	48 808	54 133	-5 325	-9.8
Текущее премирование	27 902	24 429	3 473	14.2
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	10 896	15 740	-4 844	-30.8
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	6 100	0	6 100	100.0
Социальные, льготные и прочие выплаты	2 542	1 208	1 334	110.4
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	218	197	21	10.7
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	81	111	-30	-27.0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	78	141	-63	-44.7
Выходные пособия	32	37	-5	-13.5
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 506	27 475	31	0.1
Итого	124 163	123 471	692	0.6

7.9. Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%
Положительная курсовая разница	86 298	176 290	-89 992	-51.0
Отрицательная курсовая разница	-85 576	-175 167	89 591	-51.1
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	722	1 123	-401	-35.7

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

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года (тыс. рублей)	9 месяцев 2016 года (тыс. рублей)	Изменение	
			тыс. рублей	%%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	15 719	2 037	13 682	671.7
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 282	3 797	2 485	65.4
Расходы по налогу на имущество	2 482	2 528	-46	-1.8
Расходы по налогу на землю	553	566	-13	-2.3
Расходы по уплате государственной пошлины	147	416	-269	-64.7
Расходы по прочим налогам и сборам	97	29	68	234.5
Итого	25 280	9 373	15 907	169.7

7.11. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

(тыс. рублей)

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
доходы от выбытия (реализации), в т. ч.:	1 531	2 117
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 531	1 071
-основных средств	0	1 046
расходы от выбытия (реализации), в т. ч.:	19 054	1 320
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 799	1 320
-основных средств	4 255	0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	-17 523	797

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

8.1 Политика и процедуры управления капиталом.

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

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.

На 01 октября 2017 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 860 150 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 814 918 тыс. рублей). Рост капитала с начала года на 5,6%. 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 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (86,1% и 89,8% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил на отчетную дату –6,0% (на 01 января 2017 г. – 6,4%).

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 6.9.

В целях контроля, за достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России №180-И. В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы.

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.

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 9 месяцев 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 33,2% (на 01 января 2017 года – 25,0%).

8.2. Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

(тыс. рублей)

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.10.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 166 908	633 267	527 756	245 704	455 343	304 838
резерв под обесценение, сформированный	459 519	0	20 824	38 302	125 897	274 496
на 01.01.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 546 773	641 052	968 480	289 948	248 868	398 425
резерв под обесценение, сформированный	523 646	0	33 263	42 924	49 034	398 425

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 октября 2017 года составил 43,6% (на 01 января 2017 года -52,3%).

8.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 октября 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	96 398
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 423 827	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	96 398
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	166 204	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 532	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 532	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 226
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 306
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 805	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	96 398
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
	прибыли					
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 112	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 694 373	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33, 34	786 788	Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет	2	740 261

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

9.1. Показатель финансового рычага

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

По состоянию на 01 октября 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23,0%, что аналогично показателю на начало года.

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.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 18 538 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 9 286 тыс. рублей, так как относятся к активам, по которым существует риск несения потерь.

Не включается в состав денежных средств и их эквивалентов и остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ

«Евротраст», в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации и, как следствие, отсутствием у Банка возможности воспользоваться данными денежными средствами, которые перешли в разряд неликвидных.

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком за 9 месяцев 2017 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 15 830 тыс. рублей.

11. 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:

за 9 месяцев 2017 года

- 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, рыночный 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. 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 9 месяцев 2017 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	Руководитель СУР
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс - тестирования	1 раз в полугодие	Ежеквартально	
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно. Ежемесячно

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка	Руководитель СУР
			(в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
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 октября 2017 года составил 2 207 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2017 года данный объем составлял 2 834 млн. рублей.

11.1 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 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура активов в разрезе групп риска на 01.10.2017 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	1 201 749	36.0
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	231 718	6.9
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	18 538	0.6
ИТОГО	1 452 005	43.5
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 338 145	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	344 226	10.3
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	49 675	1.5
ИТОГО	393 901	11.8
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 338 145	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	148 203	4.4
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;	103 786	3.1

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
*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		
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	15 399	0.5
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	10 142	0.3
Кредитные требования к связанным с банком лицам	7 292	0.2
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	5 397	0.2
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	1 247	0.0
ИТОГО	291 466	8.7
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 338 145	X

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2017 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	732 784	22.1
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	224 188	6.8
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 900	0.5
ИТОГО	974 872	29.4
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	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	252 148	7.6
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	44 519	1.3
ИТОГО	296 667	8.9

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "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	124 615	3.8
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	173 719	5.2
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	35 280	1.1
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 304	0.9
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	8 371	0.3
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	6 377	0.2
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	1 515	0,0%
ИТОГО	381 181	11.5
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с

за 9 месяцев 2017 года

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 01.10.2017 года активы IV группы составляют 1 196 962 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 35,9% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2017 года активы IV группы составляли 1 641 019 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 49,5% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 9 месяцев 2017 года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 27,1%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска сократились на 23,5%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам 9 месяцев 2017 года показали увеличение на 48,9% за счет роста остатков на депозитных счетах Банка в Банке России, а активы 2 группы увеличились на 32,8% за счет роста объема требований к банкам-резидентам.

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

Наименование актива	Объем активов на 01.10.2017 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:	418 398	400 528	9 380	0	0	8 490	7.5
Корреспондентские счета	50 630	32 824	9 380	0	0	8 426	0.9
Межбанковские кредиты и депозиты	362 030	362 030	0	0	0	0	6.5
Требования по получению процентных доходов	151	151	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	5 587	5 523	0	0	0	64	0.1
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 390 568	129 975	352 378	226 776	450 799	230 640	25.1
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	625 986	0	90 740	9 897	370 000	155 349	11.3
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	727 223	124 214	253 426	214 716	61 314	73 553	13.1
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	21 648	0	0	2 163	19 485	0	0.4
Требования по получению процентных доходов	6 739	1 632	5 107	0	0	0	0.1
Прочие активы:	3 432	0	3 105	0	0	327	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	3 105	0	3 105	0	0	0	0.0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	5 540	4 129	0	0	0	1 411	0.1

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.10.2017 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	185 877	25 755	70 928	18 942	4 544	65 708	3.3
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	19 775	4 813	10 406	0	0	4 556	0.3
Ипотечные ссуды	4 034	2 067	735	780	0	452	0.1
Иные потребительские ссуды	144 123	18 202	59 263	4 810	4 544	57 304	2.5
Требования по получению процентных доходов	1 828	85	524	14	0	1 205	0.0
Прочие активы	14 407	521	0	13 338	0	548	0.2
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 338	0	0	13 338	0	0	0.2
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	1 710	67	0	0	0	1 643	0.0
Итого на 01.10.2017 г.	1 994 843	556 258	432 686	245 718	455 343	304 838	35.9
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	5 550 931	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	35.9	10.0	7.8	4.4	8.2	5.5	x

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017 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:	366 164	344 654	13 020	0	0	8 490	8.4
Корреспондентские счета	55 161	33 715	13 020	0	0	8 426	1.3
Межбанковские кредиты и депозиты	302 347	302 347	0	0	0	0	7.0
Требования по получению процентных доходов	128	128	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	8 528	8 464	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 667 019	155 412	769 411	285 857	248 682	207 657	38.4
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	839 648	36 082	423 872	70 000	150 000	159 694	19.3
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	788 519	113 950	337 294	193 085	98 682	45 508	18.1
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	22 772	0	0	22 772	0	0	0.5
Требования по получению процентных доходов	10 035	1 253	8 245	0	0	537	0.2
Прочие активы	6 045	4127	0	0	0	1918	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	291 175	22 846	81 774	4 091	186	184 659	6.7

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 635	4 908	14 943	0	0	8 784	0.7
Ипотечные ссуды	6 113	2 478	1 877	994	0	764	0.1
Иные потребительские ссуды	247 329	14 920	64 355	3 097	186	164 771	5.7
Требования по получению процентных доходов	2 631	80	599	0	0	1 952	0.1
Прочие активы, в том числе:	6 467	460	0	0	0	6 007	0.1
Требования, признаваемые ссудами	2 381	0	0	0	0	2 381	0.1
Итого на 01.01.2017г.	2 324 358	522 912	864 205	289 948	248 868	400 806	53.5
Сумма активов, всего (ф.0409101)–валюта баланса	4 345 852	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	53.5	12.0	19.9	6.7	5.7	9.2	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 01.10.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 584	8 584	8 584	94	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 520	8 520	8520	94	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:	536 809	365 295	365 295	4 889	32 617	123 857	203 932
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	354 764	259 567	259 567	437	2 078	101 703	155 349
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	169 541	93 224	93 224	4 078	30 084	12 217	46 845
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	10 392	10 392	10 392	0	455	9 937	0
Требования по получению процентных доходов	63	63	63	63	0	0	0
Прочие активы	638	638	638	311	0	0	327
в том числе требования, признаваемые ссудами	311	311	311	311	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в	1 411	1 411	1 411	0	0	0	1 411

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.10.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
портфели							
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	75 853	71 919	71 919	2 119	5 686	2 040	62 074
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 139	5 139	5 139	583	0	0	4 556
Ипотечные ссуды	624	624	624	8	164	0	452
Иные потребительские ссуды	62 008	58 074	58 074	1 511	853	2 040	53 670
Требования по получению процентных доходов	1 223	1 223	1 223	17	1	0	1 205
Прочие активы	5 216	5 216	5 216	0	4 668	0	548
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 668	4 668	4 668	0	4 668	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	1 643	1 643	1 643	0	0	0	1 643
Итого на 01.10.2017 г.	621 246	445 798	445 798	7 102	38 303	125 897	274 496

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 621	8 621	8 621	131	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 557	8 557	8 557	131	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:	455 853	315 695	315 695	16 900	42 197	48 941	207 657
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	287 718	225 696	225 696	9 402	16 478	40 122	159 694
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	159 390	81 254	81 254	7 326	19 601	8 819	45 508
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	6 118	6 118	6 118	0	6 118	0	0
Требования по получению процентных доходов	709	709	709	172	0	0	537
Прочие активы	1918	1 918	1 918	0	0	0	1918

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	185 696	185 564	185 564	2 466	727	93	182 278
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 461	9 461	9 461	677	0	0	8 784
Ипотечные ссуды	1 041	1 041	1 041	68	209	0	764
Иные потребительские ссуды	167 214	167 082	167 082	1700	518	93	164 771
Требования по получению процентных доходов	1 973	1 973	1 973	21	0	0	1 952
Прочие активы	6 007	6 007	6 007	0	0	0	6 007
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 381	2 381	2 381	0	0	0	2 381
Итого на 01.01.2017 г.	650 170	509 880	509 880	19 497	42 924	49 034	398 425

По итогам 9 месяцев 2017 года объем резервов, сформированных под активы Банка сократился на 12,6%.

За 9 месяцев 2017 года объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 117 909 тыс. рублей или на 29,0% и составил 288 795 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2017 года объем данных активов составлял 406 704 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У 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 01.10.2017 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:	279 086	16 284	31 126	19 377	212 299
юридическим лицам	212 473	15 095	30 511	11 518	155 349
физическим лицам	66 613	1 189	615	7 859	56 950
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 219	14	0	0	1 205
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 219	14	0	0	1 205
Итого на 01.10.2017 г.	288 795	16 298	31 126	19 377	221 994
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	5 550 931	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	5.2%	0.3%	0.6%	0.3%	4.0%

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	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:	395 694	14 960	7 171	486	373 077
юридическим лицам	221 871	14 870	6 449	300	200 252
физическим лицам	173 823	90	722	186	172 825
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 520	0	31	0	2 489
к юридическим лицам	537	0	0	0	537
к физическим лицам	1 983	0	31	0	1 952
Итого на 01.01.2017 г.	406 704	14 960	7 202	486	384 056
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 345 852	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	9,4%	0,3%	0,2%	0,0%	8,8%

До конца 2017 года в дальнейшем планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

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 2017 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 октября 2017 года увеличились на 285 966 тыс. рублей и составили 685 636 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 399 670 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 октября 2017 года 12,3%, на 01 января 2017 года – 9,2%. 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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.10.2017 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	125 217	4 509	522 422	652 148	11.7%
Индивидуальные предприниматели	5 123	0	2 240	7 363	0.1%
Физические лица	2 779	13 216	10 130	26 125	0.5%
ИТОГО на 01.10.2017 г.	133 119	17 725	534 792	685 636	12.3%

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

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2017 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	284 340	0	96 459	380 799	8.8%
Индивидуальные предприниматели	3 035	0	5 146	8 181	0.2%
Физические лица	10 690	0	0	10 690	0.2%
ИТОГО на 01.01.2017 г.	298 065	0	101 605	399 670	9.2%

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

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017 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	160	222 351	2 093	7 600	28 877	258 909	132 158	652 148
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	2 240	0	5 123	7 363
Физические лица	0	0	235	986	803	16 178	7 923	26 125
Итого на 01.10.2017	160	222 351	2 328	8 586	31 920	275 087	145 204	685 636

за 9 месяцев 2017 года

Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.10.2017 г.	0.0%	4.0%	0.0%	0.2%	0.6%	5.0%	2.6%	12.4%
--	------	------	------	------	------	------	------	-------

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 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	2 738	74 927	84 740	5 430	1 400	74 643	136 921	380 799
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	3 035	0	5 146	8 181
Физические лица	0	208	0	0	0	0	10 482	10 690
Итого на 01.01.2017 г.	2 738	75 135	84 740	5 430	4 435	74 643	152 549	399 670
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2017 г.	0.1%	1.7%	2.0%	0.1%	0.1%	1.7%	3.5%	9.2%

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- изначально неверная оценка размера кредитного риска (по ссудам, выданным до 2014 года);
- 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 01.10.2017 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 95,1% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2017 года – 95,3%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 1,1% и 3,8% соответственно (на 01.01.2017 года – 2,0% и 2,7%).

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

тыс. рублей

Категория качества	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	149 296	172 338	-23 042	-13.4

за 9 месяцев 2017 года

II категория качества	417 675	842 341	-424 666	-50.4
III категория качества	245 704	289 948	-44 244	-15.3
IV категория качества	455 343	248 868	206 475	83.0
V категория качества	291 214	381 902	-90 688	-23.7
Итого	1 559 232	1 935 397	-376 165	-19.4

По состоянию на 01 октября 2017 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка сократилась на 4,1% и составила 607 447 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 633 323 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней сократилась на 12,4% и составила 431 999 тыс. рублей (на 01.01.2017 года - 493 033 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 шесть месяцев;
- транспорту и оборудованию – 1 раз в 3 месяца;
- по товарно-материальным ценностям – 1 раз в 2 месяца.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.10.2017 года		на 01.01.2017 года	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 901 309	31.6%	3 106 191	31.7%
2	Полученные гарантии и поручительства	6 268 846	68.4%	6 680 285	68.3%
Всего принято обеспечения		9 170 155	100.0%	9 786 476	100.0%

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 октября 2017 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 316 608 тыс. рублей, что составило 14.4% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2017 года – 1 475 080 тыс. рублей, что составляло 15,1% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования.

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

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		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:	11 873	6 937	2 791 118	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:	6 937	6 937	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 937	6 937	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 937	6 937	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	49 446	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 886	0	350 000	0
6.	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 429 669	0
7.	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	222 924	0
8.	Основные средства	0	0	225 705	0
9.	Прочие активы	0	0	1 588 707	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 0,2% от всех активов Банка).

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 октября 2017 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2017 года.

11.2. 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,

ностро-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 20 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 октября 2017 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; прогнозирование потоков денежных средств, 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 9 месяцев 2017 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 октября 2017 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 49,402% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 123,857% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 59,305% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателей нормативов ликвидности:

- мгновенной ликвидности – не менее 15,2% (сигнальное значение – 16,72%);

- текущей ликвидности – не менее 50,2% (сигнальное значение – 55,22%);
- долгосрочной ликвидности – не более 119,0% (сигнальное значение – 107,10%).

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 9 месяцев 2017 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 27 апреля 2017 года – 24,24%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 09 января 2017 года – 104,97%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 29 сентября 2017 года – 60,30%.

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.

На основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» прослеживается увеличение показателя дефицита ликвидности по сроку «до востребования, на 1 день» и «до 5 дней», который связан с изменением политики работы Банка с депозитами Банка России, которые стали размещать на аукционах сроком от 2-ух до 7-ми дней. По итогам 9 месяцев 2017 года показатели по срокам от 5-ти и до 30-ти дней являются избыточными. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

11.3. 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 2017 год в отношении операционного риска, а так же величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы	276 753	278 641	264 345
2	Чистые непроцентные доходы	166 161	159 880	143 275
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 022	21 545	16 032
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104	-935	1 278
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	144 545	155 618	152 967
2.6	Прочие операционные доходы	28 852	5 463	7 793
2.7	Комиссионные расходы	24 362	22 746	34 795
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 9 месяцев 2017 года

2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель Д	442 914	438 521	407 620
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П	64 453		

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

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

Направления деятельности	Кoeff "Бета"*	2014		2015		2016		Требование к Капиталу среднее за 2014-2016
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	265 263	31 832	201 930	24 232	87 105	10 453	22 172
Банковское обслуж. юр лиц	15%	444 525	66 679	496 158	74 424	463 752	69 563	70 222
Осуществл. платежей и расчетов	18%	21 853	3 934	47 907	8 623	3 230	581	4 379
Агентские услуги	15%	57	9	48	7	46	7	8
Операции на рынке ЦБ	18%	2 624	472	4 897	881	3 812	686	680
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
Покрывтне операц. риска (ОР)		734 322	102 926	750 940	108 167	557 945	81 290	97 461

* 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 9 месяцев 2017 года зафиксировано 41 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	34	4	38	82.6
Методический риск неверно принятой методологии	1	1	2	4.3
Риск внешних источников воздействия	1	0	1	2.2
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	2.2
Технологические риски	3	0	3	6.5
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимодействия с клиентами	1	0	1	2.2
ИТОГО	41	5	46	100.0

Сравнительные данные за 2016 год:

В течение 9 месяцев 2016 года зафиксировано 59 событий нереализованного операционного риска и 15 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	39	5	44	59.5
Правовой риск	5	10	15	20.3

Технологические риски	5	0	5	6.8
Риск неверной организационной структуры, области ответственности, распределения полномочий и должностных обязанностей	1	0	1	1.3
Риски внешних источников воздействия	9	0	9	12.1
ИТОГО	59	15	74	100.0

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 9 месяцев 2017 год составили 0,35% от суммы требований по операционному риску к капиталу или 344,2 тыс. рублей, 99,6% от суммы потерь возникли в результате реализации риска персонала Банка.

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 28,6%, норматив достаточности базового капитала – 26,0%, норматив достаточности основного капитала – 26,0%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива N_{10P} (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива N_1 , установленное Банком России.

11.4. 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 9 месяцев 2017 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 октября 2017 года составила 2 501,69 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% - 237 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 473 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 710 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 946 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 183 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,14%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 9 месяцев 2017 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 октября 2017 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 октября 2017 года равны нулю.

11.5. 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 127 формы).

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 (ранее – 400 базисных пунктов в связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России) (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 октября 2017 года приведены в следующей таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	14 979	11 983
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-14 979	-11 983
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	29 958	23 966
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-29 958	-23 966

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 октября 2017 года величина совокупного относительного GAP с накоплением на интервале до 1 года составила 1,4 (на 1 января 2017 года - 1,0; на 1 октября 2016 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 октября 2017 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 2 182 млн. рублей; наибольшую долю 69,3 % занимает ссудная задолженность кредитных организаций – 1 513 млн. рублей, 25,2 % - ссудная задолженность юридических лиц (549 млн. рублей), 5,3 % - ссудная задолженность физических лиц (115 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 468 млн. рублей; наибольшую долю 80,7 % занимают вклады физических лиц 1 185 млн. рублей, 14,4 % - депозиты юридических лиц (211 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 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 октября 2017 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).

11.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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 9 месяцев 2017 года по-прежнему велась работа в направлении усиления судебно-претензионной работы Банка. В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 октября 2017 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 2017 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.

11.7. 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 внедрения 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. Совет директоров Банка осуществляет контроль степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития Банка, на основании ежегодного отчета, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития и Бизнес-план.

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

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г.г. (утв. 10.12.2015 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2017 год (утв. 30.12.2016 г., утв. 26.05.2017 г.).

По итогам отчетного периода согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 46 527 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 246 тыс. рублей.

11.8. Регуляторный риск.

Под регуляторным риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Регуляторный риск возникает по всем операциям Банка.

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 один раз в полугодие.

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 и иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

11.9. 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 3 квартала 2017 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

11.10. 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. По итогам 2016 года риск признан низким.

По состоянию на 01 октября 2017 года величина убытков от потери стоимости имущества по факту его реализации составила 13 269 тыс. рублей, что составляет 1,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Риск находится на высоком уровне.

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

11.11. 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 (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% (9,250% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 1,250 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 33,201%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	860 150	814 918	45 232	5.6
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	2 590 748	3 259 830	-669 082	-20.5
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	1 785 085	2 350 983	-565 898	-24.1
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	805 663	903 925	-98 262	-10.9
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	0	4 922	-4 922	-100.0
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	33.201%	24.999%	X	X
4	Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	9.250%	8.625%	X	X

Объем требований к капиталу в течение отчетного года уменьшился на 20,5% за счет снижения портфеля кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам. Так же, как и на 01.01.2017 года, имеется существенный запас по нормативу достаточности в размере 23,951 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период составило 2 507 418 тыс. рублей 24 января 2017 года, максимальное значение требований – 3 307 684 тыс. рублей 01 февраля 2017 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 2 872 173 тыс. рублей.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за 2016 год составило 3 067 989 тыс. рублей с 01 января 2016 года по 10 января 2016 года, максимальное значение требований – 3 398 951 тыс. рублей 28 апреля 2016 года. В течение 2016 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний находился в диапазоне 3,2-3,3 млрд. рублей. Средний размер требований к Капиталу за 2016 года составил – 3 269 335 тыс. рублей.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

За 9 месяцев 2017 года Банком было проведено 3 сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 48 кредитным договорам на общую сумму 57 905 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в V категорию качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

№	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредитных договоров (шт.)	Общая сумма прав требований (тыс.руб.)	Количество просроченных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановленный РВПС в результате сделки (тыс. руб.)
1	29.03.2017 г.	42	53 961	От 272 до 2 371 дн.	5	53 961	53 961
2	27.04.2017 г.	1	1 294	696 дней	5	0	1 294
3	21.07.2017 г.	5	2 650	От 536 до 1 178 дн.	5	0	2 650
			57 905			53 961	57 905

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 53 961 тыс. рублей. При этом Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 57 905 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

Объем уступленных прав в сумме 53 961 тыс. рублей был передан специализированному обществу (ОКВЭД 69.10), не являющимся аффилированным с Банком.

Объем уступленных прав в сумме 1 294 тыс. рублей был передан физическому лицу, не являющимся аффилированным с Банком.

Объем уступленных прав в сумме 2 650 тыс. рублей был передан физическому лицу, не являющимся аффилированным с Банком.

Информация о балансовой стоимости уступленных прав и размере убытков, отраженных в отчете о финансовых результатах, в разрезе видов активов представлена ниже:

	Сумма (тыс. руб.)	Сумма убытка (тыс. руб.)
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность физических лиц, в т.ч.	57 905	53 961
Ипотечные ссуды	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 440	2 440
Иные потребительские ссуды	54 796	51 521
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	669	0

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Марголин Марк Фимович

Ачковская Оксана Владимировна