

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	180 306	186 747
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	56 444	230 978
2.1	Обязательные резервы	6.1	16 717	13 805
3	Средства в кредитных организациях	6.1	36 592	49 835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2 579 591	2 132 559
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	29 828	30 196
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	191 874	193 458
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.4	98 032	76 189
12	Прочие активы	6.5	20 977	32 251
13	Всего активов		3 193 644	2 932 213
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	0	16 398
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	2 380 394	2 068 058
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.7	1 321 274	1 284 523
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		11 151	11 071
21	Прочие обязательства	6.9	35 966	22 437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 346	733
23	Всего обязательств		2 428 857	2 118 697
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.10	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)		195	-149
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		731 838	731 071
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	-49 074	766
35	Всего источников собственных средств		764 787	813 516
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		275 996	334 346
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 000	3 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Исполнитель:

Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

11.11.2016



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 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	278 131	299 413
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	51 538	73 791
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	224 108	222 594
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	2 485	3 028
2	Процентные расходы, всего,	5	85 685	89 201
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	135	9 190
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	85 550	78 677
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	1 334
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		192 446	210 212
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-151 915	-49 277
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-1 137	-157
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		40 531	160 935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		67	67
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	12 448	16 288
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3	1 123	-2 160
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	
14	Комиссионные доходы	5	109 946	101 404
15	Комиссионные расходы	5	28 247	15 138
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-9 828	55
19	Прочие операционные доходы	5	5 887	4 855
20	Чистые доходы (расходы)		131 927	266 306
21	Операционные расходы	5	171 628	304 814
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	-39 701	-38 508
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	9 373	11 693
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-48 825	-50 201
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-249	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	-49 074	-50 201

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-49 074	-50 201
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
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	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-49 074	-50 201

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

М.П.

Исполнитель

Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-60-31

11.11.2016

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 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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, сформированный:		20 000	X	20 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	X	20 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		681 418	X	711 784	X
2.1	прошлых лет		731 838	X	731 071	X
2.2	отчетного года		-50 420	X	-19 287	X
3	Резервный фонд		10 023	X	10 023	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	
6	Источники базового капитала, итого:		711 441	X	741 807	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		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 ипотечных		3 525		58	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		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	
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		2 350	X	84	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		5 875	X	140	X
29	Базовый капитал, итого:		705 566	X	741 667	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)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			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	
39	Неущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 350	X	84	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 350	X	84	X
41.1.1	нематериальные активы		2 350	X	84	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:		2 350	X	84	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:		705 566	X	741 667	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		51 805	X	62 914	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)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	51 805		X	62 914	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	
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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	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)	51 805		X	62 914	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	8.1	757 371	X	804 581	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		3 264 651	X	3 005 075	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 264 651	X	3 005 075	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11.9	3 327 565	X	3 067 989	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61.00	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		21.61	X	24.68	X
62.00	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		21.61	X	24.68	X
63.00	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		22.76	X	26.23	X
64.00	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.63	X	0.00	X
65.00	надбавка поддержания достаточности капитала		0.63	X	0.00	X
66.00	антициклическая надбавка		0.00	X	0.00	X
67.00	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	0.00	X
68.00	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.80	X	16.20	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69.00	Норматив достаточности базового капитала		4.50	X	5.00	X
70.00	Норматив достаточности основного капитала		6.00	X	6.00	X
71.00	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	X	10.00	X
Показатели, применимые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обременению ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1	3 388 187	2 869 456	1 888 126	3 094 709	2 708 747	1 714 487
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		751 887	751 887	0	965 875	965 875	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		751 887	751 887	0	965 875	965 875	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		289 357	286 804	57 361	35 644	35 469	7 094
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							

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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, 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 долговых 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 имеющим 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:	2 344 943	1 830 765	1 830 765	2 093 190	1 707 403	1 707 403
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению процентов к кредитным организациям	86 792	78 091	78 091	27 574	19 052	19 052
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов к физическим и юридическим лицам	1 996 909	1 495 450	1 495 450	1 889 160	1 515 062	1 515 062
1.4.3	Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	97 917	97 917	97 917	0	0	0
1.4.4	Вложения в ценные бумаги	7 188	7 188	7 188	17 205	17 205	17 205
1.4.5	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)	144 898	144 898	144 898	149 849	149 849	149 849
1.4.6	Прочие активы	11 238	7 221	7 221	9 402	6 235	6 235
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	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:	414 204	295 740	437 353	290 494	202 196	291 171
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	44 400	1 624	1 786	48 696	14 447	15 891
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	29 895	28 038	38 450	32 484	31 716	41 231
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	339 909	265 078	399 117	209 114	156 033	234 049
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего,						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	278 992	274 646	93 364	337 348	92 538	93 690
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 000	0	3 000	3 000	3 000	3 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	114 884	114 190	58 232	76 294	38 026	39 132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	161 108	160 456	32 132	258 052	51 512	51 558
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
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 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	72 314	77 432
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		482 095	516 215
6.1.1	чистые процентные доходы		304 983	317 438
6.1.2	чистые непроцентные доходы		177 112	198 777
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.4	4 797	731
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		384	58
7.1.1	общий		158	26
7.1.2	специальный		226	32
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, 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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	8.2	631 419	156 688	474 731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		604 537	147 028	457 509
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		25 536	9 047	16 489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		1 346	613	733

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9.1	757 371	806 847	780 253	804 581
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		3 204 538	3 058 082	3 019 320	2 941 218
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23.6	25.4	25.8	27.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	1.01 АО Банк "Ермак"	1.01 АО Банк "Ермак"	1.01 АО Банк "Ермак"	1.01 АО Банк "Ермак"	1.01 АО Банк "Ермак"	1.01 АО Банк "Ермак"
2	Идентификационный номер инструмента	1.02 10101809B	1.02 10101809B	1.02 10101809B	1.02 10101809B	1.02 10101809B	1.02 10101809B
3	Полное фирменное наименование эмитента инструмента	1.03 643 (Россия)	1.03 643 (Россия)	1.03 643 (Россия)	1.03 643 (Россия)	1.03 643 (Россия)	1.03 643 (Россия)
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение расчетного периода Базиса III	1.04 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 после лишения привилегии Базиса III	1.05 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.07 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции
8	Состояние инструмента, включенный в расчет капитала	1.08 да	8.01 да	8.01 да	8.01 да	8.01 да	8.01 да
9	Номинальная стоимость инструмента	1.09 100 "643"	9.01 100 "643"	9.01 100 "643"	9.01 100 "643"	9.01 100 "643"	9.01 100 "643"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.10 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения) размещенного инструмента	1.11 17.02.1992	11.01 07.05.1993	11.01 09.11.1994	11.01 23.05.1995	11.01 23.07.2001	11.01 31.08.2005
12	Назначение срока по инструменту	1.12 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.13 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	Назначение права досрочного выпуска (погашения) инструмента, одобренного с Банком России	1.14 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выпуска (погашения)	1.15 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента	1.16 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Проценты/дивиденды/выплаты	1.17 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо
18	Статус	1.18 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.19 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выпуску (погашению) инструмента	1.21 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплаты	1.22 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Возвратность инструмента	1.23 некумулятивный	23.01 некумулятивный	23.01 некумулятивный	23.01 некумулятивный	23.01 некумулятивный	23.01 некумулятивный
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.24 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	1.25 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Статья конвертации	1.26 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	1.27 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	1.28 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	1.29 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	1.3 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 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	1.32 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постепенное или единовременное списание	1.33 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	1.34 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Соборноправность инструмента	1.35 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 № 2019-У	1.36 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да
37	Описание несоответствий	1.37 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 выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 3 Отчета привнесена в раздел «Раскрытие регуляторной информации» сайта

www.bankermak.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 383 025, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд 122 636 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 211 669 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 24 ;
- 1.4. иных причин 48 696 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 235 996, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 5 055 ;
- 2.2. погашения ссуд 107 246 ;
- 2.3. изменения качества 23 769 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 33 ;
- 2.5. иных причин 99 893 .

Председатель Правления



Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3466) 49-50-67



Ачковская О.В.



Давыдова Н.Д.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	21788455	1809

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

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0408813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.1	4.5	21.6	24.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	11.1	6	21.6	24.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	11.1	8	22.8	26.2
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	55.5	93.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.2	50	83.8	94.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	11.2	120	52.2	53.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимально 18.7 минимальное 0	максимально 19.2 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	145.5	108.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	0.6
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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9.1	3 193 644
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) открытий 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		93 364
7	Почные поправки		87 047
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 199 991

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9.1	3 117 049
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 875
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 111 174
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (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:		277 650
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		184 286
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		93 364
Капитал и риски			
20	Основной капитал		757 371
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 204 538
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.1	23.6

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 элементов числителя 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 обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств 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 РЕПО	
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

М.П.

Исполнитель:

(3466) 49-50-11



Handwritten signatures in blue ink.

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Карасева М.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		98 463	123 001
1.1.1	проценты полученные		272 775	294 301
1.1.2	проценты уплаченные		-89 683	-99 078
1.1.3	комиссии полученные		109 465	101 041
1.1.4	комиссии уплаченные		-28 246	-15 138
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		67	67
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		12 448	16 288
1.1.8	прочие операционные доходы		3 771	3 098
1.1.9	операционные расходы		-172 932	-165 132
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9 202	-12 446
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-265 369	-406 312
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 912	9 304
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		-628 037	134 201
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		26 195	-23 305
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		-16 395	-194 005
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		326 661	-261 190
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	-75 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29 122	4 183
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-166 906	-283 311
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"		68	34
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8 095	-566
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 253	9 090
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3 226	8 558
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		-13 060	2 879
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-176 740	-271 874
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		425 528	508 142
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		248 788	236 268

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

М.П.

Исполнитель:

Беляева Ю.С.

Телефон:

(3466) 49-50-60



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
по итогам 9 месяцев 2016 года**

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	5
5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.	5
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
6.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	9
6.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	10
6.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
6.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.	13
6.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.	14
6.6. Средства кредитных организаций	14
6.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения.	14
6.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.	16
6.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.	16
6.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	17
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	17
7.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.	17
7.2. Информация о вознаграждении работникам	18
7.3. Информация о сумме курсовых разниц.	19
7.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	19
7.5. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.	19
7.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств	19
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	20
8.1 Политика и процедуры управления капиталом.	20
8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	21
8.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"	21
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	24
9.1. Показатель финансового рычага	24
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	24
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	25
11.1 Кредитный риск.	30
11.2 Риск потери ликвидности.	43
11.3 Операционный риск.	49
11.4 Рыночный риск.	51
11.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации.	54
11.6 Стратегический риск.	55
11.7 Регуляторный риск	56
11.8 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.	57
11.9 Управление капиталом	58
12. Информация о сделках по уступке прав требований	59

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, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

В феврале 2016 года был открыт дополнительный офис № 06 по адресу: 628462, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Радужный, 6 мкр., д.18. В сентябре 2016 года открыта операционная касса №35, расположенная по адресу: Россия, Тюменская область, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Менделеева, д.8а.

Всего по состоянию на 01 октября 2016 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционных касс:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционных касс);
- 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 2016 года составлена в соответствии с Указанием № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-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 2016 года.

В связи с внесением изменений в порядок составления и представления форм отчетности (Указание Банка России № 3875-У от 03.12.2015г.), данные на начало года в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) пересчитаны в целях приведения их к сопоставимости с данными на отчетную дату по следующим строкам:

- значение по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» изменилось за счет дополнения раздела «Активы» строкой «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В связи с чем, сумма по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» с учетом пересчета составляет 193 458 тыс. рублей, а по строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - 76 189 тыс. рублей;
- сумма по строке «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» с учетом пересчета составляет 1 284 482 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 балансовый счет 40802-индивидуальные предприниматели, отражен в части остатков, подлежащих отражению по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

Учетная политика Банка сформирована на основе принципов бухгалтерского учета, указанных в Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации». 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.

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение отчетного периода Банк следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 9 месяцев 2016 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в течение 9 месяцев 2016 года	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение 9 месяцев 2016 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 30.09.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в течение 9 месяцев 2016 года	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 9 месяцев 2016 года	
			на начало года	на конец года
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 30.09.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2016 – 30.09.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2016 - 31.05.2016	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)
4	Елинова Гаялина Петровна	01.06.2016 – 30.09.2016	Владела 24 182 акциями Банка (0,604550%)	Владела 24 182 акциями Банка (0,604550%)

Далее представлена информация о составе Совета директоров АО БАНК «Ермак» и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 9 месяцев 2016 года:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в течение 9 месяцев 2016 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение 9 месяцев 2016 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2016 – 30.09.2016	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2016 – 30.09.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в течение 9 месяцев 2016 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение 9 месяцев 2016 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2016 – 30.09.2016	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)
4	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 30.09.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5	Ачкорская Оксана Владимирсвна	01.01.2016 – 30.09.2016	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;
- 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.

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

Наименование	Данные на 01.10.2016г.	Данные на 01.01.2016г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %	тыс. рублей	
					Доля в валюте баланса на 01.10.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2016
Кредитование юридических лиц- некредитных организациях, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 924 114	1 672 534	251 580	15.04%	38.4%	45.4%
Кредитование физических лиц	320 110	365 979	-45 869	-12.53%	6.4%	9.9%

Наименование	Данные на 01.10.2016г.	Данные на 01.01.2016г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %	Доля в валюте баланса на 01.10.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2016
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	323 674	1 458	322 216	22099.86%	6.5%	0.0%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	613 000	548 000	65 000	11.86%	12.2%	14.9%
Привлечение средств физических лиц	1 205 815	1 173 610	32 205	2.74%	24.0%	31.8%
Привлечение средств юридических лиц	1 174 579	894 448	280 131	31.32%	23.4%	24.3%
Привлечение средств на межбанковском рынке	0	16 398	-16 398	-100.00%	0.0%	0.4%

Кредитование юридических лиц – некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды) юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года увеличилась на 10,1% и составила на 01 октября 2016 года 2 244 224 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 2 038 513 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, увеличились за счет привлечения новых крупных заемщиков на 17,0% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 1 825 746 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 561 059 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 11,8% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 98 368 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 111 475 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 12,5% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 320 110 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 365 979 тыс. рублей).

Снижение объема ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям и физическим лицам связано с погашением задолженности заемщиками в соответствии с графиком, а также более осторожным подходом Банка при одобрении кредитных заявок и отсутствием «качественных» заемщиков в сложившихся экономических условиях.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 октября 2016 года составил 20,3% (на 01 января 2016 года - 19,9%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 49 298 тыс. рублей или на 12,1% и составил по состоянию на 01 октября 2016 года 455 144 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 405 846 тыс. рублей). Тенденция увеличения просроченной задолженности связана с нестабильной экономической ситуацией, на фоне которой у заемщиков возникают трудности со своевременным погашением обязательств, и с размещением Банком до 2014 года денежных средств в низкокачественные малообеспеченные активы. Банк на постоянной основе проводит мероприятия, направленные на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)

Межбанковское кредитование Банком в течение 9 месяцев 2016 года осуществлялось в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков, и в целях размещения свободных денежных средств. 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»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 октября 2016 года составил 323 674 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 1 458 тыс. руб.), в депозиты Банка России - 613 000 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 548 000 тыс. руб.).

Привлечение средств

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 октября 2016 года составляет 2 380 394 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы увеличились на 295 938 тыс. рублей или на 14,2% (на 01 января 2016 года – 2 084 456 тыс. рублей).

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

- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года увеличились на 22,8% и по состоянию на 01 октября 2016 года составили 1 067 012 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 869 100 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года увеличились в 4,2 раза и по состоянию на 01 октября 2016 года составили 107 567 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 25 348 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 октября 2016 года увеличились на 2,2% и составили 1 128 251 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. рублей);
- средства населения на банковских картах по состоянию на 01 октября 2016 года снизились на 1,4 % и составили 68 791 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 69 784 тыс. рублей).

В отчетном периоде денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только полное погашение, полученных ранее кредитов, в рамках сотрудничества с АО «МСП Банк». Остаток задолженности перед данной кредитной организацией по состоянию на 01 октября 2016 года отсутствует (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

Финансовый результат

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2016 года является убыток, который составил 49 074 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года представлена ниже:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	122 042	131 369	-9 327
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка	-39 701	-38 508	-1 193

тыс. рублей

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение абсолютное
от реализации ссуд (до налогообложения)			
Прибыль (убыток) после налогообложения	-49 074	-50 201	1 127

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшим на финансовый результат как по итогам 9 месяцев 2016 года, так и по итогам аналогичного периода 2015 года.

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

Доходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 843 016 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 200 288 тыс. рублей или на 19,2% (на 01 октября 2015 года – 1 043 304 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 октября 2016 года составляет 412 262 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 19 705 тыс. рублей или на 4,6% (на 01 октября 2015 года – 431 967 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются **процентные доходы** Банка, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 21 282 тыс. рублей или на 7,1% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 278 131 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 299 413 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 октября 2016 года составляет 33,0% (на 01 октября 2015 года – 28,7%).

Динамика процентных доходов Банка за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам увеличились на 1 514 тыс. рублей или на 0,7% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 224 108 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 222 594 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились на 543 тыс. рублей или на 17,9% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 2 485 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 3 028 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, уменьшились на 14 191 тыс. рублей или на 31,9% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 30 297 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 44 488 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 8 062 тыс. рублей или на 27,5%, и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 21 241 тыс. рублей (01 октября 2015 года – 29 303 тыс. рублей).

Снижение процентных доходов по межбанковским кредитам и депозитам в Банке России в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется значением ключевой ставки, которая в течение 9 месяцев 2015 года составляла 11,0%-17,0%, а в отчетном периоде ставка принимала значение 10,0%-11,0%.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличились на 8 542 тыс. рублей или на 8,4% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 109 946 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 101 404 тыс. рублей).

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) за 9 месяцев 2016 года увеличились на 32 406 тыс. рублей или на 20,0%, и составили 194 487 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 162 081 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который снизился на 557 тыс. рублей или на 3,9% и составил по состоянию на 01 октября 2016 года 13 571 тыс. рублей (на 01

октября 2015 года – 14 128 тыс. рублей).

Расходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили (без учета налога на прибыль) 890 053 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 203 452 тыс. рублей или на 18,6% (на 01 октября 2015 года – 1 093 505 тыс. рублей). Без учета расходов по формированию резервов, расходов от переоценки иностранной валюты сумма расходов по состоянию на 01 октября 2016 года составляет 298 679 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 2 901 тыс. рублей или на 1,0% (на 01 октября 2015 года – 301 580 тыс. рублей). Значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 416 207 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 46,8%, а также отражение краткосрочных обязательств перед персоналом в соответствии с 465-П.

Доля **процентных расходов** в структуре расходов Банка на 01 октября 2016 года составила 9,6%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению аналогичным периодом прошлого года на 3 516 тыс. рублей или на 3,9% и составили по состоянию на 01 октября 2016 года 85 685 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 89 201 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось погашение задолженности перед АО «МСП Банк».

Динамика основных процентных расходов Банка за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 10 078 тыс. рублей или на 14,2% и составили 81 085 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 71 007 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 3 205 тыс. рублей или на 41,8% и составили 4 465 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 7 670 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 9 055 тыс. рублей или на 98,5% и составили 135 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 9 190 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде отсутствовали (на 01 октября 2015 года – 1 334 тыс. рублей).

Операционные расходы по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года снизились на 3 980 тыс. рублей или на 2,3% и составили 171 628 тыс. рублей (на 01 октября 2015 года – 175 608 тыс. рублей (без учета расходов по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 129 206 тыс. рублей).

Комиссионные расходы на 01 октября 2016 года составили 28 247 тыс. рублей, что выше показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 13 109 тыс. рублей на 86,6% (на 01 октября 2015 года – 15 138 тыс. рублей). Увеличение данных расходов произошло в результате повышения тарифов расчетного банка за услуги по осуществлению расчетов, осуществляемых с использованием пластиковых карт, а также в связи с проведением комплекса мероприятий, направленных на смену расчетного банка для осуществления расчетов с международными платежными системами Visa и MasterCard.

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 9 месяцев 2016 года доходы от восстановления резервов составили 254 464 тыс. рублей, расходы – 416 207 тыс. рублей. Таким образом, отрицательное сальдо за 9 месяцев 2016 года, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 161 743 тыс. рублей.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе,

включают следующие суммы:

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.10.2016 года	на 01.01.2016 года
Наличные денежные средства	180 306	186 747
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 727	217 173
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36 710	50 120
- банках	7 960	32 239
- в небанковских кредитных организациях	28 750	17 881
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	118	285
Итого денежных средств и их эквивалентов	256 625	453 755

В настоящий момент Банком сформирована сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 октября 2016 года представлена 22 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 10 счетов, в иностранной валюте – 12 счетов. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и небанковским кредитным организациям, имеющим высокий рейтинг.

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 октября 2016 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2016 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:

	тыс. рублей					
	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах	Доля в активах Банка на 01.10.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.
Межбанковские кредиты	323 674	1 458	322 216	22099.9%	10.1%	0.0%
Депозиты в Центральном Банке	613 000	548 000	65 000	11.9%	19.2%	18.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 825 746	1 561 059	264 687	17.0%	57.2%	53.2%
в т.ч. просроченная	271 483	237 618	33 865	14.3%	8.5%	8.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	98 368	111 475	-13 107	-11.8%	3.1%	3.8%
в т.ч.	5 123	0	5 123	100.0%	0.2%	0.0%

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.10.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.
<i>просроченная</i>						
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	320 110	365 979	-45 869	-12.5%	10.0%	12.5%
<i>в т.ч. просроченная</i>	178 538	168 228	10 310	6.1%	5.6%	5.7%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 180 898	2 587 971	592 927	22.9%	99.6%	88.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	601 307	455 412	145 895	32.0%	18.8%	15.5%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	452 286	353 944	98 342	27.8%	14.2%	12.1%
Итого чистая ссудная задолженность	2 579 591	2 132 559	447 032	21.0%	80.8%	72.7%

В отчетном периоде произошло увеличение кредитного портфеля на 21,0%. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по состоянию на 01 октября 2016 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам - некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей) 1 924 114 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 1 672 534 тыс. 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 01.10.2016 года	тыс. рублей		
		Доля на 01.10.2016г., в %	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %
Строительство	701 783	36.5%	581 545	34.8%
Торговля, ремонт	471 022	24.5%	459 147	27.5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 487	1.3%	49 690	3.0%
Транспорт и связь	59 914	3.1%	37 236	2.2%
Добыча полезных ископаемых	81 432	4.2%	20 760	1.2%
Операции с недвижимостью	351 412	18.3%	17 461	1.0%
Прочие виды	233 064	12.1%	506 695	30.3%
ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 924 114	100.0%	1 672 534	100%

Кредитный портфель юридических лиц-некредитных организаций, включая индивидуальных предпринимателей, состоит из ссуд, предоставленных на финансирование текущей деятельности заемщиков. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами по состоянию на 01 октября 2016 составляют 23 515 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. – 22 990 тыс. руб.), требования по учтенным векселям 1 745 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. - 5 236 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	на 01.10.2016 года	Доля на 01.10.2016г., в %	на 01.01.2016 года	тыс. рублей
				Доля на 01.01.2016г., в %
Ссудная задолженность, в т.ч.	315 349	98.5%	365 979	100%
Ипотечные ссуды	6 606	2.1%	10 520	2.9%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	27 089	8.4%	22 919	6.3%
Иные потребительские ссуды	281 654	88.0%	332540	90.8%
Требования, признаваемые ссудами	4 761	1.5%	0	0.0%
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	4 761	1.5%	0	0.0%
ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	320 110	100.00%	365 979	100.0%

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 12,5%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков с низкой долговой нагрузкой, возникшее в результате нестабильной экономической ситуацией в стране.

По состоянию на 01 октября 2016 года наибольший удельный вес – 88,0% составляют кредиты, выданные на потребительские нужды. Требования по сделке, связанные с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами по состоянию на 01 октября 2016 составляют 4 761 тыс. руб., (на 01 января 2016 года - данный вид требований отсутствовал).

Задолженность по кредитным картам на 01 октября 2016 года снизилась с начала года на 5 тыс. рублей или на 0,3% и составила 1 558 тыс. рублей (на 01 января 2016 года -1 563 тыс. руб.). Также в отчетном периоде Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 октября 2016 года снизилась на 49 тыс. руб. или на 6,6% составила 688 тыс. рублей (на 01 января 2016 года - 737 тыс. руб.)

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

В течение отчетного периода АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.10.2016 года			на 01.01.2016 года		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 591	29 827	29 000	30 383	30 196
ИТОГО		29 000	29 591	29 827	29 000	30 383	30 196

6.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016 года	149 280	47 786	0	6 228	774	204 068
Поступления за 9 месяцев 2016 года	387	9 000	510	1 599	7 332	18 828
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	-4 902	-9 144	-453	-1 952	-7 341	-23 792
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2016 года	-4 902	-302	0	-1 927	0	-7 131
Списания за 9 месяцев 2016 года	0	-8 842	-453	-25	-7 341	-16 661
Остаточная стоимость основных средств на 01.10.2016 года	144 765	47 642	57	5 875	765	199 104
Сформированный резерв на возможные потери	0	7 230	0	0	0	7 230

С 01 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» появилась новая категория имущества - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В данную категорию Банк классифицировал объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы готовы для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. По состоянию на 01 октября 2016 года

сумма долгосрочных активов (за вычетом сформированных резервов) составляет 98 032 тыс. рублей (на 01.01.2016 года -76 189 тыс. рублей).

В состав нематериальных активов, помимо Интернет-сайта Банка, отнесена часть остатков счета "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, согласно пункту 3.1 Положения № 448-П.

По состоянию на 01 октября 2016 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 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.

В отчетном периоде в связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения № 465-П от 15 апреля 2015 года внесены изменения в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в отношении краткосрочных, долгосрочных и прочих вознаграждений работникам, что повлияло на увеличение прочих финансовых активов (обязательств) Банка. На уменьшение суммы прочих нефинансовых активов повлиял перенос части остатков счета "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, согласно пункту 3.1 Положения № 448-П.

Сравнительная информация по прочим активам по состоянию на 01 октября 2016 года и 01 января 2016 года представлена ниже:

	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах
Финансовые активы всего, в т.ч.	12 225	17 031	-4 806	-28.2%
Начисленные проценты по финансовым активам	0	1 808	-1 808	-100.0%
Прочие незавершенные расчеты	11 879	15 218	-3 339	-21.9%
Прочие финансовые активы, в том числе	346	5	341	6820.0%
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	254	0	254	100.0%
Нефинансовые активы всего, в том числе	8 752	15 220	-6468	-42.5%
Предоплата за товары и услуги	4 159	2 639	1 520	57.6%
Прочие нефинансовые активы	4 593	12 581	-7 988	-63.5%
Итого прочие активы	20 977	32 251	-11 274	-35.0%

6.6 Средства кредитных организаций

В течение 9 месяцев 2016 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 октября 2016 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 0 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

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

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

Объем портфеля привлеченных денежных средств физических лиц во вклады на 01 октября 2016 года увеличился на 24 480 тыс. рублей или на 2,2% и составил 1 128 251 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. руб.). Структура и динамика представлена ниже:

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

Тыс. рублей

Вклады физи- ческих лиц	на 01.10.2016 года			на 01.01.2016 года			Динамика, в %		
	рубли	иностранн. валюта	итого	рубли	иностранн. валюта	итого	рубли	иностранн. валюта	итого
до востребо- вания	103 316	13 808	117 124	81 293	11 226	92 519	27.1%	23.0%	26.6%
срочные	944 995	66 132	1 011 127	956 870	54 382	1 011 252	-1.2%	21.6%	0.0%
ИТОГО	1 048 311	79 940	1 128 251	1 038 163	65 608	1 103 771	1.0%	21.8%	2.2%

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Информация по остаткам денежных средств на специальных карточных счетах (СКС)

АО БАНК «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и осуществляет выпуск и обслуживание карт Visa Classic, Visa Gold и Visa Electron.

тыс. рублей

Вид СКС	на 01.10.2016 года	на 01.01.2016 года	Динамика, в %
Резиденты	68 557	69 452	-1.3%
Нерезиденты	234	332	-29.5%
Итого на СКС	68 791	69 784	-1.4%

Структура привлеченных в депозиты денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по срокам

тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	тыс. рублей	%
до 30 дней	92 000	0	92 000	100.0%
От 91 до 180 дней	15 000	10 000	5 000	50.0%
От 181 дня до 1 года	523	0	523	100.0%
От 1 до 3-х лет	44	15 348	-15 304	-99.7%
ИТОГО	107 567	25 348	82 219	324.4%

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изм-е абсолютное	Изменение в процентах	Доля в обязательст- вах Банка на 01.10.2016 г.	Доля в обязательст- вах Банка на 01.01.2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	11 057	49 328	-38 271	-77.6%	0.5%	2.3%

Категория	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изм-е абсолютное	Изменение в процентах	Доля в обязательст- вах Банка на 01.10.2016 г.	Доля в обязательст- вах Банка на 01.01.2016 г.
Текущие/расчетные счета	11 057	49 328	-38 271	-77.6%	0.5%	2.3%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	1 163 522	845 120	318 402	37.7%	47.9%	39.9%
Текущие/расчетные счета	1 055 955	819 772	236 183	28.8%	43.5%	38.7%
Срочные депозиты	107 567	25 348	82 219	324.4%	4.4%	1.2%
Физические лица всего, в том числе:	1 205 815	1 173 610	32 205	2.7%	49.6%	55.4%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	194 688	162 358	32 330	19.9%	8.0%	7.7%
Срочные депозиты	1 011 127	1 011 252	-125	0.0%	41.6%	47.7%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 380 394	2 068 058	312 336	15.1%	98.0%	97.6%

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

6.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

В течение 9 месяцев 2016 года выпущено 3 процентных векселя на сумму 4 105 тыс. рублей и 6 беспроцентных векселей на сумму 4 425 тыс. рублей. По состоянию на 01 октября 2016 года все выпущенные векселя погашены по сроку.

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

	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	26 866	11 578	15 288	132.0%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	15	0	15	100%
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	5 397	9 394	-3 997	-42.5%
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	21 454	2184	19270	882.3%
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 719	0	7719	100.0%

Нефинансовые обязательства всего, в том числе	9 100	10 859	-1 759	-16.2%
Налоги к уплате	3 312	2 677	635	23.7%
Прочие нефинансовые обязательства	5 788	8 182	-2 394	-29.3%
Итого прочие обязательства	35 966	22 437	13529	60.3%

6.10 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 2016 года, так же как и на 01 января 2016 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций – физическим лицам-резидентам.

Изменений в составе акционеров Банка в течение отчетного периода не было:

№ п/п	Для юридических лиц – полное наименование акционера; для физических лиц – Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на 01.10.16 г.	На 01.01.16 г.	На 01.10.16 г.	На 01.01.16 г.	На 01.10.16 г.	На 01.01.16 г.
1	Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Нижевартовская»	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	773 965	773 965	3 869 825	3 869 825	19.349125	19.349125
5	Прочие миноритарные акционеры	201 775	201 775	1 008 875	1 008 875	5.044375	5.044375
	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. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

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

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2015 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	385 278	233 363	-151 915	492 851	443 574	-49 277
по ссудной и приравненной к ней задолженности	378 922	227 977	-150 945	487 145	438 268	-48 877
по начисленным процентам по финансовым активам	4 103	2 966	-1 137	3 199	3 042	-157
по средствам на корреспондентских счетах	2 253	2 420	167	2 507	2 264	-243
По прочим потерям, в т.ч.	30 929	21 101	-9 828	31 855	31 910	55
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	17 676	17 063	-613	22 137	23 590	1 453
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 915	1 207	-2 708	3 882	19	-3 863
по внеоборотным запасам	6 484	805	-5 679	4 066	6 869	2 803
по прочим активам	2 854	2 026	-828	1 770	1 432	-338
Всего за отчетный период	416 207	254 464	-161 743	524 706	475 484	-49 222

7.2. Информация о вознаграждении работникам

тыс. рублей

Наименование	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации)	95 885	100 061
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с	27 475	27 640

Наименование	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
законодательством Российской Федерации		
Расходы на обучение	111	128
Итого расходы на содержание персонала	123 471	127 829

7.3. Информация о сумме курсовых разниц.

тыс. рублей

Наименование	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Положительная курсовая разница	176 290	135 853
Отрицательная курсовая разница	-175 167	-138 013
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	1 123	-2 160

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

тыс. рублей

Наименование	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 037	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 797	8 587
Расходы по налогу на имущество	2 528	1 868
Расходы по налогу на землю	566	524
Расходы по уплате государственной пошлины	416	688
Расходы по экологии	29	26
Итого начисленные (уплаченные) налоги за отчетный период	9 373	11 693

В течение 9 месяцев 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились. Налоговая ставка в отношении объектов недвижимого имущества, которая определяется как кадастровая стоимость, соответствует 2% с 01.01.2016 года (в 2015 году - 1,5%).

7.5. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

Основные средства и долгосрочные активы Банка в течение отчетного периода 2016 году выбывали в результате их реализации.

тыс. рублей

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
В результате инвентаризации (по первоначальной/переоцененной стоимости)	0	0
В результате реализации основных средств и недвижимости, в т.ч. временно неиспользуемой в основной деятельности (по первоначальной/переоцененной стоимости)	19 536	7 541
Итого	19 536	7 541

Финансовым результатом от реализации основных средств и долгосрочных активов за 9 месяцев 2016 года является прибыль, которая составила 796 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 1 689 тыс. рублей).

7.6. 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. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

Ниже в таблице представлен капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Основной капитал	705 566	741 667
Дополнительный капитал	51 805	62 914
Итого:	757 371	804 581

На 01 октября 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 757 371 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 804 581 тыс. рублей). При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (96,6% и 90,9% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налогового обязательства) составил на отчетную дату – 6,8% (на 01 января 2016 г. – 7,8%).

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 6.10.

В целях контроля за достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № 139-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 2016 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01

октября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 22,8% (на 01 января 2016 года – 26,2%).

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 01.10.2016 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 789 998	395 380	1 145 615	602 666	149 417	496 920
резерв под обесценение, сформированный	630 073	0	28 050	78 327	27 175	496 521
на 01.01.2016 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 246 221	497 095	1 034 094	216 771	160 741	337 672
резерв под обесценение, сформированный	473 998	0	19 319	40 721	78 272	335 686

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III,IV,V категории качества) на 01 октября 2016 года составил 48,2% (на 01 января 2016 года -63,6%).

В целом, с учетом резервов по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по состоянию на 01 октября 2016 года сформированный под обесценение резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 631 419 тыс. рублей. Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в п. 7.1.

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 2016 года.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	31	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

				доход, классифицируемые как капитал		
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 805
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 380 394	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	51 805
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	191 874	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 875	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	5 875	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 525
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 350
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 прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 151	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

	(строка 3.1.1 таблицы)					
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	2 646 011	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
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 (непокрытые убытки) прошлых лет	33	731 838	Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет	2.1	731 838
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 805	X	X	X

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 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23,6%, что ниже показателя на начало года на 3,8 п.п. (на 01 января 2016 года – 27,4%).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. В целях определения показателя финансового рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 4 577 тыс. рублей и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов. Данное расхождение является незначительным и объясняется методикой расчета.

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 16 717 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, в состав денежных средств включены остатки по корреспондентским счетам банков – корреспондентов, относящихся только к 1 категории качества.

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 отчетный период было получено имущество на сумму 47 320 тыс. рублей.

Сравнительный анализ движения денежных средств за 9 месяцев 2016 года и аналогичный период прошлого года свидетельствует о снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло за счет уменьшения процентных доходов.

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

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

Стратегия управления рисками Банка направлена на поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

Целями управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, а также принятие своевременных мер по минимизации рисков в случае необходимости.

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, валютный риск, процентный риск, фондовый риск, операционный риск, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск и риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма. 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 течение 9 месяцев 2016 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.

Реализацию процесса регулирования и текущего контроля за уровнем рисков и капитала Банка осуществляет Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый контроль эффективности управления банковскими рисками.

Система контроля и управления рисками в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший):

Руководители и сотрудники подразделений Банка - текущий контроль и управление рисками. Данный уровень управления рисками предусматривает:

- соблюдение сотрудниками Банка внутренних правил, регламентов, а также соблюдение банковского законодательства;
- мониторинг установленных коэффициентов и лимитов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера контролируемого риска.

Коллегиальный орган (кредитный комитет) - осуществляет текущие задачи по контролю за состоянием кредитных рисков Банка. Функциями Кредитного комитета являются:

- принятие решения о возможности/невозможности предоставления кредитных продуктов клиентам;
- установление всех существенных условий по кредитным продуктам, в том числе суммы, срока, процентной ставки, вида обеспечения;
- принятие решения о возможности/невозможности изменения существенных условий кредитных продуктов.

Второй уровень:

Служба управления рисками - контроль эффективности и анализ управления банковскими рисками (разработка методологии анализа, анализ, оценка рисков, подготовка отчетности). Функции Службы управления рисками:

- анализ рисков Банка, посредством расчета необходимых показателей в целом по Банку, в т.ч. оценка достаточности капитала;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- информирование Совета директоров Банка, Правления Банка и акционеров о выявленных рисках в Банке, их уровне и проводимых мерах по снижению риска возможных потерь.

Служба управления рисками - отдельное структурное подразделение, целью деятельности которого является оценка, анализ и контроль рисков, создание и поддержание системы управления рисками, соответствующей деятельности Банка и нормативным требованиям, а также ее планирование, пересмотр и усовершенствование в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешними обстоятельствами.

Третий уровень:

Правление Банка - координирующий уровень контроля и управления рисками (управление Банком с учетом возможных банковских рисков, определения основных ориентиров развития Банка). Функции Правления Банка:

- проведение анализа и мониторинга эффективности работы Банка и в первую очередь его рентабельности;
- обеспечение соответствия анализа и мониторинга ориентирам, установленным краткосрочным и стратегическим планам;
- принятие текущих решений по управлению рисками;
- проведение общего анализа отчетов о состоянии деятельности Банка;
- установление лимитов на совершение активных операций Банка;
- утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- обеспечение эффективного управления рисками, организация контроля за состоянием деятельности Банка и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка.

Четвертый уровень:

Служба внутреннего аудита - независимый контроль эффективности управления банковскими рисками. Функции Службы внутреннего аудита:

- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов;
- анализ соответствия установленных лимитов на отдельные операции Банка.

Служба внутреннего контроля - сведение к минимуму уровня риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации (регуляторный риск).

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- выявление, оценка, контроль, мониторинг регуляторного риска;
- содействие органам управления Банка в построении эффективной системы внутреннего контроля.

Исключительный уровень - (высший): Совет директоров Банка.

Функции Совета директоров:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банка в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение не реже одного раза в год предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;
- контроль деятельности Правления Банка по управлению банковскими рисками, в том числе контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для соблюдения внутренних документов, определяющих политику ограничения банковских рисков, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- рассмотрение в составе отчета об управлении банковскими рисками размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития,

особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг.

Процедуры управления рисками и Капиталом подробно отражены в положениях, регламентах и других внутренних документах Банка.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и Капиталом являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение Банком своих обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка посредством
 - минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
 - обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
 - обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
 - обеспечения надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
 - недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
 - формирования портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
 - достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
 - обеспечения реализации стратегии развития Банка;
 - поддержания оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Процедуры управления рисками отражены в положениях, регламентах и других внутренних документах Банка.

Политика Банка в области снижения рисков направлена на ограничение принимаемых рисков, и в этих целях используются следующие инструменты:

- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- страхование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- высокая степень обеспеченности активов Банка высоколиквидными залогами;
- аналитическая работа.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций, сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок. Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок.

Диверсификация - метод контроля риска за счет распределения вложений и ограничения воздействий фактора риска за счет предотвращения излишней концентрации на отдельном объекте или контрагенте.

Страхование - процесс перекалывания за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Данный инструмент Банк применяет в отношении имущества Банка для снижения операционного риска.

Поддержание достаточности капитала – принятие Банком мер по поддержанию достаточного уровня собственных средств для покрытия возможных рисков.

Уклонение от риска - избежание рискованных вложений и взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами.

Аналитическая работа - сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений.

В целях управления банковскими рисками, доведения информации об уровне принимаемых Банком рисков до органов управления Банка, собственников Банка, а также других внутренних и внешних пользователей, Банк разработал и использует в своей деятельности следующие виды внутренней отчетности по рискам:

Название отчета	Пользователь отчета (кому представляется отчет)	Периодичность представления отчета
Отчет об управлении банковскими рисками	Правление Банка	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
	Совет директоров	По итогам полугодия и года
Информация по банковским рискам (в составе пояснительной записки к финансовой отчетности)	Акционеры Банка	Ежегодно
	Внешние пользователи	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
Отчет об уровне операционного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет об уровне совокупного кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о состоянии ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
	Совет директоров	По итогам года
Отчет о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
Информация о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности (в составе пояснительной записки к годовому отчету)	Совет директоров	Ежегодно
	Акционеры Банка	
Стресс-тестирование, VAR-анализ с учетом рыночных рисков	Правление Банка	Ежеквартально
Отчет о вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Председатель Правления	Ежеквартально

С 2014 года в Банке утверждена методика расчета размера совокупного уровня риска. Информация по нему предоставляется Правлению Банка и Совету директоров в рамках отчета об управлении банковскими рисками. На протяжении 9 месяцев 2016 года уровень совокупного риска не превышал предельного значения, установленного Советом директоров Банка.

До конца 2016 года предполагается последовательное совершенствование методов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка на 2016-2020 годы и Указанием Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У.

11.1 Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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 2016 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.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. В качестве залога по заемным средствам приоритетными являются недвижимость, транспортное и производственное оборудование. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

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.

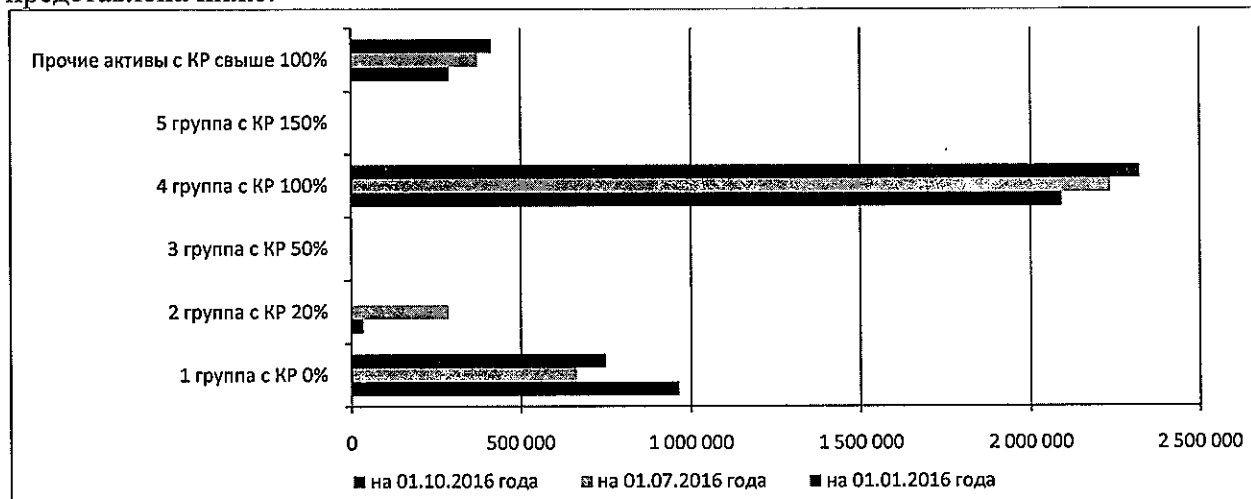
Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:



Структура активов в разрезе групп риска:

Наименование актива	на 01.10.2016 года		на 01.01.2016 года	
	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	180 306	5,6%	186 747	6,3%
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете и депозитных счетах в Банке России	554 864	17,4%	765 323	26,1%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	16 717	0,5%	13 805	0,5%
ИТОГО	751 887	23,5%	965 875	32,9%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 193 644	X	2 932 213	X

Активы 1 группы риска по итогам 1 полугодия 2016 года сократились на 45,1% за счет снижения остатка денежных средств на корреспондентском счете и депозитных счетах в Банке России.

Наименование актива	на 01.10.2016 года		на 01.01.2016 года	
	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных)	50 540	1,6%	17 351	0,6%

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

процентов к банкам-резидентам				
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	6 821	0,2%	18 118	0,6%
ИТОГО	57 361	1,8%	35 469	1,2%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 193 644	X	2 932 213	X

Вышеуказанная динамика активов обоснована отсутствием межбанковских кредитов, предоставленных Банком на 01.01.2016 года и их наличием по состоянию на 01.10.2016 года в размере 320 000 тыс. рублей.

Наименование актива	на 01.10.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Активы с прочими повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	Активы с прочими повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
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	4 060	0,1%	14 447	0,5%
Вложения в долговые ценные бумаги	2 148	0,1%	5 820	0,2%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве	7 480	0,2%	23 317	0,8%
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	113 060	3,5%	0	0%

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 (код 8813)				
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	41 101	1,3%	43 264	1,5%
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	98 032	3,1%	76 189	2,6%
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	4 321	0,1%	7 443	0,2%
Кредитные требования к связанным с банком лицам	28 038	0,9%	31 716	1,1%
ИТОГО	298 240	9,3%	202 196	6,9%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 193 644	X	2 932 213	X

Сумма активов с прочими повышенными коэффициентами риска увеличилась на 47,5% за счет рефинансирования ссудной задолженности клиентов Банка.

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренном действующей Инструкцией Банка России № 139-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 01.10.2016 года активы IV группы составили 1 830 765 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 57,3% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 9 месяцев 2016 года произошло увеличение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100%, на 10,8%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе, в Банке отсутствуют.

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

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.10.2016 года						Удель- ный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	372 024	34 107	327 975	1 452	0	8 490	7,4%
Корреспондентские счета	45 136	28 755	7 766	189	0	8 426	0,9%
Межбанковские кредиты и депозиты	323 674	2 411	320 000	1 263	0	0	6,5%
Требования по получению процентных доходов	209	0	209	0	0	0	0,0%
Прочие активы	3 005	2 941	0	0	0	64	0,1%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 939 911	273 118	644 546	593 830	146 395	282 022	38,7%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	366 560	112 981	103 584	149 995	0	0	7,3%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	1 534 038	155 928	533 927	418 243	146 395	279 545	30,6%
учтенные векселя	1 745	0	1 745	0	0	0	0,0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23 515	0	0	23 515	0	0	0,5%
Требования по получению процентных доходов	11 896	2 247	7 035	2 077	0	537	0,2%
Прочие активы	3 902	1 962	0	0	0	1 940	0,1%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	326 708	32 432	77 462	7 384	3 022	206 408	6,5%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	27 089	5 554	12 613	0	0	8 922	0,5%
Ипотечные ссуды	6 606	2 641	2 119	1 024	0	822	0,1%
Иные потребительские ссуды	281 654	21 574	62 206	3 974	1 622	192 278	5,6%
Требования по получению процентных доходов	2 950	112	524	5	0	2 309	0,1%
Прочие активы, в том числе	8 409	2 551	0	2 381	1 400	2 077	0,2%
требования, признаваемые ссудами	4 761	980	0	2 381	1 400	0	0,1%
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности	151 355	55 723	95 632	0	0	0	3,0%
Итого на 01.10.2016 г.	2 789 998	395 380	1 145 615	602 666	149 417	496 920	55,6%
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	5 014 829	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	55,6%	7,9%	22,8%	12,0%	3,0%	9,9%	x

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удель- ный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	62 674	21 845	32 339	0	0	8 490	1,7%
Корреспондентские счета	58 547	21 608	28 513	0	0	8 426	1,6%
Межбанковские кредиты и депозиты	1 458	0	1 458	0	0	0	0,0%
Требования по получению процентных доходов	1	0	1	0	0	0	0,0%
Прочие активы	2 668	237	2 367	0	0	64	0,1%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 688 469	345 960	889 127	172 090	45 513	235 779	45,8%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	497 776	150 342	347 434	0	0	0	13,5%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	1 151 768	190 708	533 434	148 396	45 019	234 211	31,2%
Учтенные векселя	5 236	5 236	0	0	0	0	0,1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 990	0	0	22 990	0	0	0,6%
Требования по получению процентных доходов	13 933	4 400	8 259	704	494	76	0,4%
Прочие активы	2 002	510	0	0	0	1 492	0,0%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	371 255	42 290	78 951	41 383	115 228	93 403	10,1%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	22 919	5 206	5 455	3 327	7 518	1 413	0,6%
Ипотечные ссуды	10 520	5 004	2 957	2 469	0	90	0,3%
Иные потребительские ссуды	332 540	31 548	70 014	34 877	106 758	89 343	9,0%
Требования по получению процентных доходов	3 232	162	525	710	952	883	0,1%
Прочие активы, в том числе	2 044	370	0	0	0	1 674	0,1%
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,0%
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности	123 975	87 000	33 677	3 298	0	0	3,4%
Итого на 01.01.2016 г.	2 246 373	497 095	1 034 094	216 771	160 741	337 672	61,0%
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 685 285	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	61,0%	13,5%	28,0%	5,9%	4,4%	9,2%	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

тыс. рублей

Наименование актива	Расчет ный резерв	Расчет- ный резерв с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.10.2016 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	12 075	12 075	12 075	3 280	305	0	8 490
Корреспондентские счета	8 544	8 544	8 544	78	40	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	3 465	3 465	3 465	3 200	265	0	0
Требования по получению процентных доходов	2	2	2	2	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	502 410	393 756	393 756	9 455	76 646	25 633	282 022
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	35 542	12 399	12 399	1 034	11365	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	459 090	373 579	373 579	8 306	60 095	25 633	279 545
Учтенные векселя	52	52	52	52	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 938	4 938	4 938	0	4 938	0	0
Требования по получению процентных доходов	900	900	900	115	248	0	537
Прочие активы	1940	1940	1940	0	0	0	1940
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	211 467	211 332	211 332	2 405	1 376	1 542	206 009
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 574	9 574	9 574	652	0	0	8 922
Ипотечные ссуды	1 129	1 129	1 129	92	215	0	822
Иные потребительские ссуды	195 144	195 009	195 009	1 641	661	828	191 879
Требования по получению процентных доходов	2 329	2 329	2 329	20	0	0	2 309
Прочие активы, в том числе	3 291	3 291	3 291	0	500	714	2077
требования, признаваемые ссудами	1 214	1214	1214	0	500	714	0
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности	12 910	12 910	12 910	12 910	0	0	0
Итого на 01.10.2016 г.	738 862	630 073	630 073	28 050	78 327	27 175	496 521

тыс. рублей

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

Наименование актива	Расчет ный резерв	Расчет- ный резерв с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2016 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 815	8 815	8 815	325	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 712	8 712	8 712	286	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	15	15	15	15	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	88	88	88	24	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	312 339	299 378	299 378	13 170	30 042	20 387	235 779
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	9 474	6 192	6 192	6 192	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	295 971	286 292	286 292	6 814	25 122	20 145	234 211
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	4 828	4 828	4 828	0	4 828	0	0
Требования по получению процентных доходов	574	574	574	164	92	242	76
Прочие активы	1 492	1 492	1 492	0	0	0	1 492
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	163 448	161 283	161 283	2 457	9 525	57 885	91 416
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 436	6 436	6 436	558	631	3 834	1 413
Ипотечные ссуды	721	721	721	43	588	0	90
Иные потребительские ссуды	153 093	150 928	150 928	1 839	8 162	53 565	87 362
Требования по получению процентных доходов	1 524	1 524	1 524	17	144	486	877
Прочие активы, в том числе	1 674	1 674	1 674	0	0	0	1 674
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности	4 521	4 521	4 521	3 367	1 154	0	0
Итого на 01.01.2016 г.	489 124	473 998	473 998	19 319	40 721	78 272	335 686

За 9 месяцев 2016 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 1 833 тыс. рублей или на 0,3% и составил 528 931 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2016 года объем данных активов составлял 527 098 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. Ниже представлена информация об объемах активов с просроченными сроками погашения на основании данных из формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2016 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:	8490	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
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	517 586	6 488	300	33 033	477 765
юридическим лицам (кроме субъектов МСП)	0	0	0	0	0
юридическим лицам - субъектам МСП	314 402	3 927	300	30 630	279 545
физическим лицам	203 184	2 561	0	2 403	198 220
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 855	9	0	37	2809
к юридическим лицам	537	0	0	0	537
к физическим лицам	2318	9	0	37	2 272
Итого на 01.10.2016 г.	528 931	6 497	300	33 070	489 064
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	5 014 829	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	10,55%	0,13%	0,01%	0,66%	9,75%

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 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
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	515 539	6 144	3 023	41 931	464 441
юридическим лицам (кроме субъектов МСП)	0	0	0	0	0
юридическим лицам - субъектам МСП	278 870	0	950	29 900	248 020
физическим лицам	236 669	6 144	2 073	12 031	216 421

Требования по получению процентных доходов, в том числе:	3 069	4	51	1 151	1 863
к юридическим лицам	571	0	37	44	490
к физическим лицам	2 498	4	14	1 107	1 373
Итого на 01.01.2016 г.	527 098	6 148	3 074	43 082	474 794
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 685 285	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	14,3%	0,2%	0,1%	1,2%	12,8%

До конца 2016 года 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 2016 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 октября 2016 года увеличились на 202 533 тыс. рублей и составили 470 243 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 267 710 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (валюте баланса) составил на 01 октября 2016 года 9,4 % (на 01 января 2016 года – 7,3%). 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 погашение в конце пролонгированного срока ссудной задолженности, за исключением уже просроченных реструктурированных ссуд.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.10.2016 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	311 367	0	135 534	446 901	8,9%
Индивидуальные предприниматели	8 541	0	0	8 541	0,2%
Физические лица	14 800	0	0	14 800	0,3%
ИТОГО на 01.10.2016 г.	334 708	0	135 534	470 242	9,4%

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2016 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	211 393	0	20 056	231 449	6,3%
Индивидуальные предприниматели	11 977	8 808	0	20 785	0,6%
Физические лица	15 476	0	0	15 476	0,4%
ИТОГО на 01.01.2016 г.	238 846	8 808	20 056	267 710	7,3%

В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном. Данные по срокам до погашения реструктурированных ссуд представлены ниже. Просроченная задолженность по реструктурированным ссудам показана только в той части, которая отражена на балансовых счетах 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам».

тыс. рублей

Объем реструктурирован ной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016 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	Свыш е 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	19 995	13 381	32 926	109 479	20 817	67 376	182 927	446 901
Индивидуальные предприниматели	0	233	0	0	0	3 185	5 123	8 541
Физические лица	0	392	297	234	0	0	13 877	14 800
Итого на 01.10.2016 г.	19 995	14 006	33 223	109 713	20 817	70 561	201 927	470 242
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.10.2016 г.	0,4%	0,3%	0,7%	2,2%	0,4%	1,4%	4,0%	9,4%

тыс. рублей

Объем реструктурирован ной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 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,	2 394	2 749	27 941	6 769	5 120	7927	178 549	231 449

не являющиеся кредитными организациями								
Индивидуальные предприниматели	0	5 128	9 257	0	0	6 400	0	20 785
Физические лица	0	0	77	0	1 565	0	13 834	15 476
Итого на 01.01.2016 г.	2 394	7 877	37 275	6 769	6 685	14 327	192 383	267 710
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2016 г.	0,1%	0,2%	1,0%	0,2%	0,2%	0,4%	5,2%	7,3%

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения);
- изначально неверная оценка размера кредитного риска (по ссудам, выданным до 2014 года);
- отсутствие высоколиквидного/ликвидного обеспечения по ссудной задолженности;
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков.

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной ситуации, Банком на регулярной основе проводятся мероприятия по следующим направлениям:

- выявление у неплательщиков 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 01.10.2016 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 95,0% в общем объеме реструктурированных ссуд, а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 1,8% и 3,2% соответственно.

Все заемщики по реструктурированным кредитам, являются резидентами Тюменской области.

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

тыс. рублей

Категория качества	на 01.10.2016 года	на 01.01.2016 года	Абсолютное изменение	Изменение в %
I категория качества	299 658	382 807	-83 149	-21,7%
II категория качества	714 449	959 292	-244 843	-25,5%
III категория качества	599 131	212 060	387 071	182,5%
IV категория качества	149 417	159 296	-9 879	-6,2%
V категория качества	481 567	325 058	156 509	48,2%
Итого	2 244 222	2 038 513	205 709	10,1%

По состоянию на 01 октября 2016 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 710 044 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 470 538 тыс. рублей), а величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней – 601 307 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 455 412 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 (данные в разрезе типа заемщика):

Транспорт и оборудование		Недвижимость		Товары в обороте
Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Юридические лица
2 раза в год	при наличии добровольного страхования 1 раз в 6 месяцев, при отсутствии добровольного страхования 1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев, а если недвижимость является обеспечением при создании резервов – 1 раз в 3 месяца		1 раз в 2 месяца

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.10.2016 года		на 01.01.2016 года	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 429 703	33,6%	3 190 450	31,2%
2.	Полученные гарантии и поручительства	6 781 929	66,4%	7 039 401	68,8%
Всего принято обеспечения		10 211 632	100%	10 229 851	100%

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 2016 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 641 885 тыс. рублей, что составляет 6,3% от общей суммы обеспечения (на 01 января 2016 года – 570 795 тыс. рублей).

Банк в отчетном периоде использовал дополнительные источники фондирования - внутрисдневной кредит Банка России и обеспеченное межбанковское кредитование. В обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах активов представлена ниже:

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	29 591	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутрисдневного кредита
Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения		29 591		

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	30 383	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутрисдневного кредита
2	Требования по кредитам юридическим лицам	75 244	до 05 апреля 2016 года	Предоставлены в обеспечение привлеченного кредита от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства
Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения		105 627		

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 2016 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2016 года.

11.2 Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, для выдачи депозитных средств и выдачи новых кредитов.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности состоит из следующих органов:

- Совет Директоров к компетенции которого относится:
 - утверждение Положения об организации управления, оценки и контроля за ликвидностью и риском ликвидности;
 - осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления ликвидностью;
 - рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков (в том числе риск ликвидности) и отчетов о состоянии ликвидности;
 - утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности;
 - осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Совет директоров Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку виновными действиями (бездействием), за несвоевременное принятие мер по восстановлению ликвидности Банка.

- Правление Банка обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка и в этих целях уполномочено:
 - предварительно рассматривать все вопросы, которые в соответствии с настоящим Положением подлежат рассмотрению Советом директоров Банка;
 - принимать текущие решения по управлению ликвидностью;
 - рассматривать отчеты о состоянии ликвидности;
 - в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, разрабатывать мероприятия по восстановлению ликвидности, контролировать их исполнение;
 - определять признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности;
 - разрабатывать и предоставлять на утверждение Совету Директоров Банка мероприятия по преодолению кризиса ликвидности и контролировать их исполнение;
 - определять момент выхода из кризиса и возврат к обычному режиму работы;
 - утверждать лимиты на совершение активных операций;
 - корректировать ликвидность на все предполагаемые внебалансовые позиции;
 - на основании прогноза методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, вырабатывать руководящие принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью;
 - утверждать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам: срок погашения от «до востребования» до 5 дней, срок погашения от «до востребования» до 30 дней, срок погашения от «до востребования» до 1 года;
 - при выявлении возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, принимать решения об изменении вложений в более ликвидные активы, либо о привлечении дешевых ресурсов;
 - в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния

ликвидности Банка незамедлительно уведомлять об этом Совет Директоров.

- Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, их виновными действиями (бездействием) за несвоевременное принятие мер по обеспечению эффективного управления ликвидностью Банка и выполнения соответствующих решений Совета директоров Банка.
- Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции:
 - осуществляет оперативное руководство управлением ликвидностью Банка;
 - несет ответственность за проведение соответствующей политики, исполнение принятых Советом Директоров Банка и Правлением Банка решений;
 - осуществляет подготовку материалов и предложений для рассмотрения Советом Директоров Банка и обеспечивает исполнение принятых решений;
 - при необходимости требует созыва заседания Совета директоров Банка;
 - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств, предложений Службы управления рисками.

Заместители Председателя Правления Банка выполняют обязанности Председателя Правления Банка в его отсутствие или в силу распределения обязанностей между ними. Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Службы управления рисками, инициирует принятие мер по снижению риска ликвидности на основании информации, содержащейся во внутренней отчетности по риску ликвидности.

Служба управления рисками является структурным подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, в том числе за разработку внутренних документов и процедур, касающихся выявления, оценки, мониторинга, контроля/снижения риска ликвидности и методов его измерения, подготовку управленческой отчетности о величине риска ликвидности. Служба управления рисками несет ответственность за эффективную реализацию политики управления ликвидностью и в этих целях:

- контролирует ежедневную позицию по ликвидности;
- проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции № 139-И;
- проводит анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам за последние 3 месяца, выявляет требования и обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности;
- проводит оценку воздействия требований/обязательств, вызвавших нарушение нормативов ликвидности;
- ежемесячно проводит анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием Формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 12.11.09 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ежедневно составляет прогноз ликвидности, на основании которого осуществляется ежедневное управление ликвидностью;
- ежедневно отслеживает соблюдение нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- предлагает для рассмотрения предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам: срок погашения от «до востребования» до 5 дней, срок погашения от «до востребования» до 30 дней, срок погашения от «до востребования» до 1 года;
- в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России разрабатывает для конкретной ситуации мероприятия по восстановлению ликвидности;

- устанавливает на основании данных, предоставленных структурными подразделениями Банка, причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации;
- анализирует изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- ежемесячно готовит на рассмотрение Правлением Банка величину лимитов на совершение активных операций;
- ежедневно отслеживает выполнение установленных лимитов на активные операции подразделениями Банка;
- ежемесячно предоставляет Правлению Банка отчет о состоянии ликвидности в Банке;
- ежегодно, в рамках годовой отчетности, предоставляет отчет о состоянии ликвидности в Банке Совету Директоров;
- прочие обязанности установленные внутренними нормативными документами Банка.

Группа проведения электронных расчетов Операционного управления Банка

- обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности;
 - ежедневно контролирует достаточность средств на корреспондентском счете Банка и обеспечивает в течение дня бесперебойное исполнение клиентских платежей (обязательств Банка).
- Кредитный отдел в рамках анализа ликвидности особое внимание уделяет концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6 по Инструкции № 139-И).
 - Сводно-аналитический отдел готовит:
 - расчет нормативов ликвидности ежедневно по итогам операционного дня;
 - осуществляет расчет на отчетные даты по Форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 12.11.09 г. № 2332-У.
 - Служба внутреннего аудита является органом, осуществляющим контроль соответствия действий, осуществляемых внутренними подразделениями и сотрудниками Банка, и соблюдения ими установленной процедуры принятия и реализации решений по управлению ликвидностью Банка
 - К числу факторов, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, относятся:
 - сопоставимость активов и пассивов Банка по срокам;
 - качество (ликвидность, рискованность, доходность) активов Банка;
 - качество (стабильность и стоимость) привлеченных Банком средств;
 - имидж Банка. Положительный имидж Банка дает ему преимущество перед другими банками в привлечении ресурсов, обеспечивает стабильность депозитной базы.
 - высокий риск концентрации активов и пассивов Банка;
 - сезонность;
 - политическая и экономическая обстановка в стране;
 - развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
 - функционирование системы рефинансирования Банком России кредитных организаций, эффективность надзорных функций Банка России;
 - прочие факторы.

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

- однофакторное стресс-тестирование – тестирование, при котором рассматривается влияние

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

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

Сценарий 2. При расчете теста суммы остатков по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшается на сумму остатков на счетах клиентов, которые имеют остатки 10 млн. и более. Сценарий может быть дополнительно усложнен досрочным востребованием депозитов юридических лиц. Уменьшения суммы на счетах «лоро» для тестирования не проводится в связи с незначительностью суммы. 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 2016 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 30.04.2008 г. № 2005-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 2016 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 октября 2016 года уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 21,61% - значение норматива достаточности базового капитала (min – 4,5%);
- 21,61% значение норматива достаточности основного капитала (min -6%);
- 22,76% значение достаточности собственных средств (min - 8%);
- 55,46% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 83,76% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 52,17% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

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 2016 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 05 мая 2016 года – 47,96%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 29 апреля 2016 года – 78,14%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 04 августа 2016 года – 77,74%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

Установленные Банком России ограничения по величине обязательных нормативов ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего периода. Значения коэффициентов

избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

11.3 Операционный риск.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных 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 2016 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:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	2013 год	2014 год	2015 год
1	Чистые процентные доходы	359 555	276 753	278 641
2	Чистые непроцентные доходы	205 295	166 161	159 880
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	14 256	17 022	21 545
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	430	104	-935
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	203 526	144 545	155 618
2.6	Прочие операционные доходы	4 555	28 852	5 463
2.7	Комиссионные расходы	-17 472	-24 362	-22 746
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель Д	564 850	442 914	438 521
4	Размер капитала на покрытие операционного риска на 2016 год согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»	72 314		

Внутрибанковская методика, используемая в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, использует стандартизированный подход, применение которого определено Базельским комитетом по банковскому надзору.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года**

Направления деятельности	Козфф "Бета"*	2013		2014		2015		Требование к Капиталу среднее за 2013-2015 г.г.
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	278 692	33 443	265 263	31 832	201 930	24 232	29 836
Банковское обслуж. юр лиц	15%	487 471	73 121	444 525	66 679	496 158	74 424	71 408
Осуществл. платежей и расчетов	18%	20 469	3 684	21 853	3 934	47 907	8 623	5 414
Агентские услуги	15%	75	11	57	9	48	7	9
Операции на рынке ЦБ	18%	2 452	441	2 624	472	4 897	881	598
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
Покрытие операц. риска (ОР)		789 159	110 700	734 322	102 926	750 940	108 167	107 264

* 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.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

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.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения причин операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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 периоде 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 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	100,00%

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 9 месяцев 2016 года составили 0,38% от суммы требований по операционному риску к капиталу.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 20,1%, норматив достаточности базового капитала – 19,1%, норматив достаточности основного капитала – 19,1%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива N_{op} (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.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные. 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 2016 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 2016 года составила 2 815 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% - 281 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 563 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 844 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 1 126 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 407 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,2%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 9 месяцев 2016 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.

Для управления фондовым риском Банком использовались 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.

Учитывая, что на 01 октября 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют незначительную долю в активах Банка, фондовый риск в Банке является несущественным.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года

Источником процентного риска является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки активам и пассивам и с применением метода дюрации. Процентно-чувствительными активами Банка признаны лишь те активы, которые классифицированы не ниже чем в 3 категорию качества. Информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 01 октября 2016 года представлена ниже (данные рассчитаны по внутренней методике Банка):

Счета	до востре бован ия и на 1 день	от 2 до 5 дней	от 6 до 10 дней	от 11 до 20 дней	от 21 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	тыс. рублей свыше 1 года
Средства в кредитных организациях	300 000	0	0	0	0	20 000	0	0	0	0
Ссудная задолженность	6	233	20 107	125	9 439	327 215	136 865	265 087	310 741	512 574
Овердрафты по спецкартсчетам и кредитные карты	0	0	0	0	0	60	67	232	539	1 330
Вложения в векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 745
Итого процентно – чувствительных активов с нарастающим итогом	300 006	300 239	320 346	320 471	329 910	677 185	814 117	1 079 436	1 390 716	1 906 365
Процентно-чувствительные активы с разбивкой по срокам	300 006	233	20 107	125	9 439	347 275	136 932	265 319	311 280	515 649
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	92 000	0	0	0	0	15 000	0	0	0	0
Депозиты физических лиц	118 158	13 468	14 510	28 603	14 213	121 408	138 774	336 148	180 464	163 072
Итого процентно – чувствительных пассивов с нарастающим итогом	210 158	223 626	238 136	266 739	280 952	417 360	556 134	892 282	1 072 746	1 235 818
Процентно-чувствительные обязательства с разбивкой по срокам	210 158	13 468	14 510	28 603	14 213	136 408	138 774	336 148	180 464	163 072

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. По результатам GAP-анализа, коэффициент разрыва между активами и пассивами Банка, чувствительными к процентному риску, по итогам полугодия составляет

1.1. Значение данного показателя объясняется тем, что источником выдачи кредитов являются не только привлеченные средства клиентов, размещенные на депозитных счетах, но и значительный объем собственных средств, а также существенные остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Усредненный коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 октября 2016 года составил 0,48, что больше на 0,09 п.п. аналогичного показателя на начало года. Несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами, чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается.

Результаты стресс-тестирования также свидетельствуют о приемлемом уровне процентного риска, так как:

- по данным GAP-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 8 588 тыс. рублей или на 1,13% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов экономическая стоимость Банка увеличится на 3 266 036 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств. Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и Капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающий параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). По результатам 2015 года вышеуказанная величина изменения процентной ставки определена в размере 318 базисных пунктов.

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 октября 2016 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 318 б.п.	(6 827)	(5 461)
Рост процентной ставки на 318 б.п.	6 827	5 461
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	(8 588)	(6 870)
Рост процентной ставки на 400 б.п.	8 588	6 870

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01 октября 2016 года, определенные в соответствии с методикой расчета утвержденной в Положении Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равны 4 797 тыс.рублей или 0,6% от величины собственных средств.

В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

11.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации.

В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций

(использование стандартных форм договоров, согласование с кадрово-правовой службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство Службой внутреннего контроля проводится постоянный мониторинг и контроль за соответствием внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству.

В течение 9 месяцев 2016 года по-прежнему сделан акцент на усиление 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 2016 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 2016 года не имеется.

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банка проводятся следующие мероприятия:

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

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

11.6 Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. 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 – минимизация финансовых и иных потерь, 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.

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 полугодового/годового отчета об исполнении плана реализации стратегии, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития Банка. Свод и анализ выполнения плановых количественных показателей ежемесячно осуществляет сводно-аналитический отдел и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка. На текущий момент в Банке действует Стратегия развития Банка на 2016-2020 г.г., утвержденная Советом директоров (протокол №198 от 10.12.2015 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 ежемесячных отчетных данных по выполнению количественных показателей Плана реализации Стратегии и Отчета по исполнению Плана реализации Стратегии Банка на полугодовой/годовой основе Правление Банка осуществляет контроль соблюдением процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

11.7 Регуляторный риск.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

Основными методами минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- определение и соблюдение внутреннего порядка предварительного согласования проектов внутренних нормативных документов банка (положений, инструкции и т. п.);
- регламентация во внутренних нормативных документах Банка порядка совершения банковских операций и сделок;
- обеспечение контроля за своевременным приведением в соответствии с произошедшими изменениями в действующем законодательстве внутренних нормативных документов Банка и действующих процедур совершения банковских операций и сделок;
- проведение регулярного и своевременного анализа изменений нормативно-правовых актов, правил и стандартов, касающихся деятельности Банка и доведение информации об этих изменениях до сведения заинтересованных подразделений;
- проведение анализа экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими (физическими) лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банком банковских операций (аутсортинг);
- обеспечение контроля за своевременным принятием мер по исправлению выявленных не соблюдения и (или) нарушений законов, правил, внутренних нормативных документов, стандартов и иных нормативных актов.

11.8 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.

В течение 9 месяцев 2016 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находился на стандартном уровне.

11.9 Управление капиталом.

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

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

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

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

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

Банк определяет потребность в капитале в отношении рисков, подлежащих количественной оценке - кредитного, рыночного, операционного риска. В отношении нефинансовых рисков (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%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 22,76%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	Динамика показателей тыс. рублей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	757 371	804 581	2 266	0.3%
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	3 327 564	3 067 989	277 864	9.1%
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	2 418 842	2 099 358	278 595	13.3%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	903 925	967 900	0	0.0%
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	4 797	731	-731	-100.0%
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	22.76%	26.23%	X	X

4	Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России с учетом надбавок к нормативу достаточности капитала	8.625%	10.00%	X	X
---	---	--------	--------	---	---

Объем требований к капиталу в течение отчетного года увеличился на 8,5% за счет увеличения кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 14,14 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка составило 3 145 875 тыс. рублей 05 февраля 2016 года, максимальное значение требований – 3 398 885 тыс. рублей 28 апреля 2016 года. В течение 9 месяцев 2016 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний, в целом, имел стабильную тенденцию роста. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 3 277 866 тыс. рублей.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года сделки по уступке прав требований не осуществлялись.

За аналогичный период прошлого года Банком были проведены 2 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 28 кредитным договорам на общую сумму 141 140 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в IV-V категории 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	Общая сумма прав требований (тыс. руб.)	Кол-во просроченных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановленный РВПС в результате сделки (тыс. руб.)
1	31.03.2015 г.	26	120 655	Свыше 314	5	120 655	120 655
2	18.08.2015 г.	2	20 485	Свыше 140	4	8 551	5 038
			141 140			129 206	125 693

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

Весь объем уступленных прав был передан лицам, не являющимися аффилированными с Банком, в т.ч. специализированному обществу (ОКВЭД 74.11, 74.84, 65.23, 67.13) были переданы права требования в сумме 120 655 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей	
	Сумма	Сумма убытка
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность физических лиц, в т.ч.	36 755	36 755

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 9 месяцев 2016 года

	Сумма	Сумма убытка
Ипотечные ссуды	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Иные потребительские ссуды	36 755	36 755
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	0	0
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	104 385	92 451
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	103 039	91 889
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	1 346	562
ИТОГО	141 140	129 206

Председатель правления



Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

Ачковская Оксана Владимировна

11 ноября 2016 года